

## Raport anual pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023

Acest Raport anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru exercitiul financiar 2023.

Data raport:	06 Martie 2024
Denumirea entitatii juridice:	UniCredit Bank S.A.
Sediul social:	Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania
Date de contact:	Tel +40 21 200 2000 Website: <a href="http://www.unicredit.ro">www.unicredit.ro</a> Email: <a href="mailto:infocenter@unicredit.ro">infocenter@unicredit.ro</a>
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/7706/1991
Cod Unic de Inregistrare:	RO361536
Numar Registru Bancar:	RB-PJR - 40 - 011/1999
Capital social subscris si varsat:	RON 455.219.478,30
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange ( <a href="http://www.bvb.ro">www.bvb.ro</a> )
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048). <a href="http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24">http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24</a> 977 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB27 (ISIN RO3WU5H09299). <a href="https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27">https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27</a> 960 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB28 (ISIN ROGOM1EGXBN8). <a href="https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB28">https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB28</a>

## Cuprins

<b>I.</b>	<b>Raportul anual in conformitate cu Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara 5/2018</b>	
1.	Analiza activitatii Bancii.....	3
1.1.	Informatii generale .....	3
1.1.1.	Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactii semnificative.....	3
1.1.2.	Evaluarea nivelului tehnic al Bancii .....	4
1.1.3.	Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe) .....	4
1.1.4.	Evaluarea activitatii de vanzare .....	4
1.1.5.	Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii, respectiv ai Grupului si aspecte conexe .....	7
1.1.6.	Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator .....	7
1.1.7.	Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare .....	7
1.1.8.	Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului .....	7
1.1.9.	Principalele evenimente si principalii factori de incertitudine, care pot afecta lichiditatea Grupului, comparativ cu anul precedent.....	11
1.1.10.	Integritate si responsabilitate sociala corporativa .....	11
2.	Actiunile necorporale si corporale ale Grupului.....	13
3.	Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup.....	13
4.	Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului .....	14
4.1.	Modificari in organismele de conducere ale Grupului .....	14
4.2.	Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii .....	15
5.	Situatia financiar-contabila individuala si consolidata.....	17
5.1.	Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii.....	17
5.2.	Contul de profit si pierdere .....	20
5.3.	Fluxuri de numerar .....	22
6.	Anexe.....	24
6.1.	Modificari ale Actului Constitutiv	
6.2.	Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta	
6.3.	Lista persoanelor afiliate	
6.4.	Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati	
6.5.	CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului	
6.6.	Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat	
6.7.	Declaratia de Conformitate	
7.	Raportul consolidat si individual al Directoratului	
<b>II.</b>	<b>Situatii financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2023</b>	

## 1. Analiza activitatii Bancii

### 1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este parte a UniCredit Group, ce detine 13 banci in Europa si deserveste peste 15 milioane de clienti din intreaga lume, si una dintre principalele institutii financiare din Romania. Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala ("RON") si in moneda straina. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulat, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin.

UniCredit Bank S.A. ("Banca") are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR - 40 - 011/1999, avand EUID ROONRC J40/7706/1991.

[http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1\\_raport.html](http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 31 decembrie 2023, Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare prezentata in Notele la situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2023*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A. in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2023* in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

La 31 decembrie 2023, Grupul isi desfasura activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 168 de sucursale/Banca 166 de sucursale (la 31 decembrie 2022: Grupul, 164 de sucursale/Banca 162 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

#### 1.1.1. Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactii semnificative

Anul 2023 a fost marcat de o evolutie pozitiva a activitatii Grupului UniCredit, in contextul redeschiderii economiei Romaniei post-pandemie si revenirii consumului privat. In toata aceasta perioada, accentul s-a pus pe consolidarea pozitiei in piata si pe managementul riscului, pozitia solida detinuta permitand Grupului UniCredit Romania sa continue sa contribuie la revenirea economiei si sa ofere clientilor produse si servicii de calitate ridicata.

Grupul UniCredit Romania a obtinut un profit net consolidat de 1.438 milioane de lei in anul 2023 (UniCredit Bank: 1.294 milioane de lei), in crestere cu 44,14% (UniCredit Bank: 47,20%) fata de aceeasi perioada a anului precedent, rezultat sustinut de cresterea veniturilor nete din dobanzi.

Grupul UniCredit Romania a realizat in anul 2023 venituri operationale consolidate de 3.200 mil RON, in crestere cu 26,01% fata de anul 2022, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale si a ratelor de dobanda. In aceeasi perioada, cheltuielile operationale, in suma de 1.202 mil RON, au inregistrat o crestere de 8,14%, comparativ cu anul precedent in principal din cauza cresterii cheltuielilor cu contributia la fondul de rezolutie si a altor cheltuieli operationale impactate de cresterea inflatiei (inclusiv cheltuieli salariale).

Indicatorii financiari ai Grupului arata o pozitie echilibrata: rentabilitatea anualizata a capitalurilor proprii (ROE) a fost de 16,38%, in timp ce rentabilitatea anualizata a activelor (ROA) s-a plasat la 1,93% la finele anului 2023. Raportul intre costuri si venituri operationale s-a situat la 37,57%.

## 1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Bancii

Digitalizarea serviciilor bancare este coloana vertebrala a strategiei UniCredit, iar ambitia noastra este sa fim o banca realmente digitala, alimentata de date si solutii tehnologice noi in orice demers intreprindem. Banca isi imbunatateste si dezvoltă permanent oferta digitala, valorificand oportunitatile digitale pentru a intelege mai bine comportamentele si asteptarile clientilor, a le furniza solutii de calitate superioara, mai rapide, mai eficiente, anticipand nevoile acestora.

Astfel, si in 2023 au continuat demersurile de dezvoltare si promovare a solutiilor si functionalitatilor digitale de ultima generatie si a canalelor alternative. Clientii UniCredit Bank au la dispozitie numeroase functionalitati digitale, iar aplicatiile de tip Online Banking si Mobile Banking reprezinta canale eficiente, simple si intuitive de interactiune la distanta cu Banca.

Nu in ultimul rand, ghidul vocal Ioana din Contact Center UniCredit Bank face parte din strategia de transformare digitala a bancii si ofera clientilor persoane fizice o experienta de interactiune cu banca imbunatatita si intuitiva.

Trendul de digitalizare a continuat si in cadrul UniCredit Consumer Financing IFN S.A., cu accent pe fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientiei cu clientul, dar si in cadrul UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

## 1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe)

Activitatea de aprovizionare tehnico-materiala nu este semnificativa pentru Banca si nici pentru Grup.

## 1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

In 2023 Banca a continuat sa sprijine economia reala din Romania si sa fie un partener de incredere pentru clientii sai, oferind sustinere rapida mediului de afaceri, prin instrumente adecvate contextului si sa ofere conditii speciale de finantare in termeni de costuri si garantii solicitate, in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte.

Concret, a continuat:

- sa ofere companiilor mici si mijlocii acces la finantari in conditii avantajoase, care beneficiaza de garantie de 60% din valoarea creditului, prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), in vederea infiintarii de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de pietre noi. Este un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana, programul fiind finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si administrat de Fondul European de Investitii si Banca Europeana de Investitii;

- sa ofere clientilor din domeniul agricol finantari pentru capital de lucru si investitii, cu garantia Fund of Funds in procent de 50%, cu sume provenite din FEADR, prin Programul National pentru Agricultura si Dezvoltare Rurala, alaturi de sume provenite din bugetul national;

- sa puna la dispozitia micro-intreprinderilor un program de finantari in lei pentru cheltuieli curente cu valoare maxima de 25.000 euro (echivalent in lei), care beneficiaza de garantie de 80% din valoarea creditului prin garantia EaSI (instrument accesat de UniCredit Bank de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group);

- sa implementeze facilitati de credit cu garantie Cultural and Creative Sector prin Fondul European de Investitii.

O directie importanta in activitatea bancii a fost participarea la schemele de impartire a riscului local furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei si de razboiul Rusia - Ucraina. In acest sens, s-au acordat facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele, astfel:

- a continuat Programul IMM IINVEST PLUS, prin cele sase componente ale sale: IMM Invest Romania, AGRO IMM Invest, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST si INNOVATION, sub schema de ajutor de stat Cadru Temporar Ucraina.

In acelasi timp, UniCredit a continuat sa fie banca partenera pentru implementarea programelor de Granturi pentru capital de lucru acordate entitatilor din domeniul agroalimentar, Start-up Nation si Femeia Antreprenor gestionate de catre Ministerul Antreprenoriatului si Turismului, facilitand accesul la ajutoare

financiare nerambursabile, esentiale in aceasta perioada. Banca a continuat sa fie activa si proactiva in a sustine companiile mici si mijlocii si sa acorde numeroase finantari catre acele sectoare de activitate cu evolutie pozitiva, precum agricultura, industrie alimentara, IT, industria chimica, farmaceutica, sanatate, electronice.

Totodata, pentru a imbunatati accesul clientilor sai la finantare, Banca a semnat cu Fondul European de Investitii mai multe conventii de garantare, pentru accesarea garantiilor Sustenabilitate, Inovare si Digitalizare, Cultural and Creative Sector, Skills si Education, acestea beneficiind de suportul Fondului InvestEU, dar si a garantiilor Sustenabilitate si Competitivitate din cadrul Programului National de Rezilienta si Redresare.

In aria Corporate, sustinerea oferita companiilor in procesul de tranzitie graduala catre economia verde si realizarea de schimbari cu impact pozitiv pentru mediu a continuat sa fie de maxim interes. Alaturi de aceasta, in sectorul administratiei publice, UniCredit Bank a castigat o serie de licitatii pentru contractarea de imprumuturi care sa finanteze mai multe investitii de interes local, menite sa asigure oraselor noastre imaginea de adevarate orase europene. De asemenea s-a acordat o sustinere deosebita investitiilor strategice pentru dezvoltarea regiuniunilor tarii, componente cheie ale Planului National de Redresare si Rezilienta al Romaniei.

UniCredit a actionat in calitate de Detinator Comun al Registrului de Subscrieri in cadrul Ofertei Publice de Vanzare Hidroelectrica la Bursa de Valori Bucuresti, cea mai mare Oferta Publica Initiala (IPO) din Romania pana in prezent si una din cele mai mari din Europa in anul 2023. O tranzactie de asemenea amploare a necesitat o pregatire si un efort pe masura, UniCredit fiind implicat prin numerosi colegi de la Grup dar si prin contributia valoroasa si esentiala a colegilor din divizia Corporate.

Aria de produse a fost in continua atentie, noi functionalitati fiind adaugate aplicatiei de internet banking, BusinessNet pentru clientii persoane juridice, astfel incat companiile sa aiba acces si control permanent asupra portofoliului de carduri de debit emise si sa aiba posibilitatea sa efectueze plati direct intr-o lista extinsa de valute (peste 90 de valute noi).

Expertiza si angajamentul UniCredit de a oferi clientilor servicii si solutii de cea mai inalta calitate pe piata din Romania au fost recunoscute si in 2023 prin numeroase distinctii. Una dintre acestea este desemnarea UniCredit Bank drept "Banca Corporate a Anului" la Financial Leaders Hall of Fame Gala 2023, organizata de revista Business Arena, distinctie oferita atat pentru rezultatele inregistrate in anul 2023 cat si pentru tranzactiile importante in care banca s-a implicat dar, mai ales, pentru aprecierea de care se bucura echipa Corporate din partea clietilor din Romania.

Totodata, UniCredit Bank a lansat in 2023 o noua functionalitate in aplicatia de internet banking, BusinessNet pentru clientii persoane juridice - emiterea si reemiterea cardurilor de debit 100% online - oferind companiilor acces si control permanent asupra portofoliului de carduri de debit emise.

UniCredit Bank continua sa fie un partener de incredere al clientilor sai, persoane fizice, oferindu-le solutii financiare adecvate nevoilor lor de achizitionare a unei locuinte sau de optimizare a costurilor unui credit de achizitie imobiliara prin refinantarea creditelor. Intr-un context economic in care cresterea indicatorilor ROBOR si IRCC a dus la cresteri semnificative ale ratelor creditelor, observam o dinamica semnificativa a cererii de refinantare ipotecara. Clientii cauta solutii de transformare a creditelor cu dobanda variabila in unele cu dobanda fixa, astfel incat sa se adaposteasca de variatiile ratei dobanzii pentru o perioada de timp. Totodata, cresterea inflatiei si scaderea puterii de cumparare, precum si cresterea dobanzilor de pe piata, au afectat bugetul consumatorilor romani, determinandu-i sa-si reduca cheltuielile si sa caute alternative mai avantajoase. UniCredit Bank a inteles aceasta nevoie a clientilor si si-a ajustat oferta de finantare astfel incat sa aiba in portofoliu un produs extrem de competitiv, usor de accesat, cu costuri optimizate pentru client si beneficii suplimentare.

Pentru ca ne-am bazat pe acele produse construite in jurul nevoilor efective ale clientilor, am avut o evolutie foarte buna a segmentului de credite destinate achizitionarii de locuinte, volumul total al vanzarilor de credite ipotecare inregistrand o crestere semnificativa in 2023 fata de 2022.

Una dintre prioritatile anului 2023 a fost continuarea implementarii strategiei locale de ESG. In acord cu strategia grupului, am adoptat obiective atat pentru finantari verzi, cat si pentru finantari sociale, si ne-am propus sa sa ne sustinem clientii in tranzitia catre o economie mai sustenabila si mai echitabila. Am continuat sa finantam business-uri din zona de energie verde, energie regenerabila si eficienta energetica, iar creditul verde cu ipoteca destinat persoanelor fizice a continuat sa fie unul dintre produsele solicitate.

Parte din strategia de ESG sunt programele de educatie financiara si antreprenoriala pentru elevii din licee cu profil tehnic. Peste 3000 de elevi au parcurs in 2023 cursurile de educatie financiara si pregatire pentru angajare, iar 340 dintre acestia au participat la cele 10 tabere urbane de antreprenoriat, in care au invatat cum sa dezvolte un plan de afacere si cum sa gaseasca finantare.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A.

In anul 2023 UniCredit Consumer Financing a accelerat expansiunea activitatii comerciale, volumul de credite noi fiind cu 54% mai mare decat in anul precedent. Soldul creditelor de consum s-a situat la un maxim istoric, in crestere cu 30% fata de anul 2022. Aceste realizari au fost rezultatul atat al atentiei constante de a pune la dispozitia clientilor solutii de finantare competitive printr-un proces de creditare simplificat, cat si a extinderii continue a canalelor de distributie. In plus, oferta de finantare prin credite de nevoi personale a fost adaptata constant nevoilor clientilor, fiind oferite reduceri de dobanda in cazul incasarii veniturilor in conturi deschise la UniCredit Bank sau achizitionarii unei asigurari de viata.

In ceea ce priveste cardurile de credit, clientii au beneficiat de avantajele oferite in cadrul campaniilor de rate fara dobanda, desfasurate in mod recurent. De asemenea, au fost continuate demersurile de simplificare, digitalizare si imbunatatire a experientei clientului prin noua facilitate de accesare a unui card de credit 100% digital, direct din aplicatia de Mobile Banking si de a imparti tranzactiile in rate, tot prin intermediul aplicatiei mobile. Extinderea activitatii comerciale s-a derulat in paralel cu administrarea atenta a riscului de credit si imbunatatirea constanta a eficientei operationale.

UniCredit Leasing

In anul 2023 UniCredit Leasing a sarbatorit 21 de ani de existenta dar si al 16-lea an consecutiv in care este liderul industriei de leasing financiar. Compania a continuat sa puna accent pe proiecte si structuri de finantare destinate sustenabilitatii (ESG). Astfel, proiectul "GoGreen" a continuat in 2023 prin mentinerea unor oferte competitive care sa incurajeze achizitia de vehicule electrice si hibride, dar si prin structuri dedicate energiei verzi, fie ca vorbim de produse standard adresate segmentului de clienti din categoria prosumatori sau prin finantarea intr-o abordare personalizata a unor proiecte verzi de dimesiuni medii sau mari. Digitalizarea a fost si va continua sa fie o prioritate pentru UniCredit Leasing si nu e un simplu proiect, ci un traseu digital pe care il parcurgem impreuna cu clientii nostri.

Expertiza si angajamentul UniCredit de a oferi clientilor servicii si solutii de cea mai inalta calitate pe piata din Romania au fost recunoscute si in 2023 prin numeroase distinctii. Astfel, la cea de-a 14-a editie a competitiei „Votat Produsul Anului®”, un concept international care premiaza produsele inovative, Creditul de Realizari Personale 100% Mobile de la UniCredit Consumer Financing a fost desemnat drept Produsul anului 2023 pentru categoria Inovatie in categoria Credite IFN. Totodata, ca rezultat al Euromoney's Trade Finance Survey, Grupul UniCredit a fost recunoscut si anul acesta drept „Best Global Trade Finance Bank” in ceea ce priveste serviciile oferite clientilor, printre distinctiile obtinute numarandu-se si pozitiile de top pentru categoriile “Best Service” si “Market Leader” in Romania. UniCredit Leasing a fost recunoscuta drept „Compania de Leasing a anului” de catre cunoscuta revista economica romaneasca Piata Financiara si Finmedia, in cadrul unei gale dedicate pietei de profil, iar cu ocazia Galei Bancheri de Top, organizata tot de catre Piata Financiara si Finmedia, UniCredit a primit distinctia „Cele mai bune sucursale pentru credite si economii”. Nu in ultimul rand, in cadrul galei Biz Sustainability Awards, UniCredit Bank a primit premiul „The Community Hero”, fiind recunoscuta pentru ultimii 20 de ani de implicare in comunitatile romanesti pentru proiectele noastre din domeniile Arte, Cultura, Educatie & Social si pentru ca se numara printre „cei care cred in puterea binelui si investesc pentru a consolida comunitatile in care isi desfasoara activitatea”.

Finalul anului 2023 a adus si alte recunoasteri valoroase pentru Banca – atat ca parte a Grupului UniCredit, cat si prin entitatile din Romania. Astfel, Grupul UniCredit a fost, pe rand, desemnat cea mai buna banca sub-custode din Europa Centrala si de Est la premiile anuale ale revistei Global Finance, iar apoi "Banca Anului" la nivel mondial pentru anul 2023, in cadrul ceremoniei anuale organizate de The Banker la Londra. In Romania, UniCredit Bank a fost desemnata “Banca Corporate a Anului” la Financial Leaders Hall of Fame Gala 2023, organizata de revista Business Arena, iar totodata, UniCredit Leasing a primit premiul pentru “Compania de leasing a anului 2023”, tot UniCredit Leasing primind si recunoasterea “Best in Leasing” la Gala Premiilor publicatiei Piata Financiara, pentru performantele din 2023. UniCredit Bank a primit, de asemenea, Premiul de Excelenta din partea Asociatiei Profesionale a Agentilor Imobiliari din Romania (APAIR), pentru ca, de peste 5 ani, este angajata in sustinerea educatiei in domeniul imobiliar. Gala Haute Culture organizata de revista Biz a adus o ultima distinctie pe sfarsit de an - UniCredit a primit premiul

The Power of Art, fiind recunoscuta pentru sustinerea in calitate de partener principal a celei mai importante expozitii organizate vreodata in Romania, Efectul Picasso.

## **1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii, respectiv ai Grupului si aspecte conexe**

La data de 31.12.2023, UniCredit Bank S.A. avea 2.964 angajati cu norma intreaga, iar la nivel consolidat cu UniCredit Leasing Corporation IFN S.A si UniCredit Consumer Financing IFN S.A a raportat 3.290 angajati.

UniCredit Bank S.A. se preocupa in permanenta de pregatirea si dezvoltarea profesionala a angajatilor, organizandu-se cursuri atat pentru imbunatatirea cunostintelor tehnice precum si a competentelor specifice activitatii bancare. Din punct de vedere a sindicalizarii fortei de munca, 1.416 de angajati (48% din angajatii Bancii) sunt membri in sindicat.

### **Descrierea raporturilor dintre manager si angajati precum si a oricaror elemente conflictuale ce caracterizeaza aceste raporturi.**

Evaluarea anuala a performantei reprezinta finalizarea unui proces de dialog continuu care se desfasoara pe parcursul intregului an intre manager si angajati. O intelegere corecta a performantei si a asteptarilor ajuta angajatii sa identifice calea corecta in atingerea potentialului maxim, in cel mai eficient mod cu putinta: Evaluarea Performantei.

Totodata, in cadrul organizatiei se desfasoara periodic cursuri de dezvoltare a competentelor manageriale, adresate managerilor, ce vizeaza in principal aspecte legate de motivarea angajatilor, oferirea de feedback, conducerea si organizarea eficienta a echipelor, precum si activitati ce vizeaza imbunatatirea performantei si productivitatii angajatilor, a motivatiei si angajamentului acestora, si a colaborarii dintre ei, precum si dintre ei si manageri.

## **1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator**

Nu exista litigii (existente sau preconizate) cu privire la incalcarea legislatiei privind protectia mediului inconjurator.

## **1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare**

La nivelul Grupului UniCredit, activitatea de cercetare-dezvoltare, incluzand in aceasta si know how-ul primit de la Grupul UniCredit SPA, este directionata in principal spre sporirea eficientei si productivitatii prin imbunatatirea :

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;
- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

## **1.1.8. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului**

UniCredit Bank S.A. a continuat sa analizeze atent riscurile efective si potentiale, reflectandu-le adecvat in nivelul de provizionare si in calculul cerintelor de capital.

UniCredit Bank S.A. a urmarit administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul strategic, riscul investitiilor imobiliare si a identificat corelatiile si interdependentele dintre diferitele tipuri de risc.

Principalele riscuri la care Grupul UniCredit este expus sunt:

## 1.1.8.1. Riscul valutar

Grupul UniCredit este expus riscului valutar ca urmare a tranzacțiilor valutare efectuate în alte valute, respectiv a mix-ului valutei în care sunt denumite activele și pasivele.

Principalele valute cu care Grupul UniCredit operează sunt EUR și USD. UniCredit Bank S.A. urmărește cu strictețe și monitorizează poziția valutară. Sunt monitorizate cu strictețe limitele stabilite de BNR și alte reglementări interne.

## 1.1.8.2. Riscul de dobândă

Grupul UniCredit se confruntă cu riscul de dobândă din cauza expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale dobânzii pe piață. Schimbarea ratei dobânzii pe piață influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe.

Fluctuațiile ratei dobânzii pot fi o sursă de profit și de creștere a valorii investiției acționarilor, dar în același timp pot reprezenta o amenințare la adresa veniturilor realizate de bancă și a capitalului acesteia. Dobânzile variabile influențează nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor și cheltuielilor cu dobânzi precum și asupra altor cheltuieli operaționale și venituri care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodată, au un efect asupra valorii generate de bancă prin provocarea de variații în valoarea actualizată netă a activelor, pasivelor și elementelor extrabilanțiere. Cu privire la acest aspect, UniCredit Bank S.A. a implementat procese de gestionare a riscului, care mențin riscul de dobândă între limite prudentiale.

Managementul riscului de rată dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare vizează optimizarea, într-un scenariu normal de piață, profilul risc/rentabilitate și creșterea valorii pe termen lung reducând în același timp impactul negativ asupra castigurilor băncii și a capitalului reglementat provenind din volatilitatea ratelor dobânzii.

UniCredit Bank S.A. monitorizează expunerea la riscul dobânzii printr-un sistem de indicatori și limite asociate: duration gap, basis point value, componenta VaR de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, sensibilitatea veniturilor nete din dobânzi precum și modificarea valorii economice.

## 1.1.8.3. Riscul de credit

Grupul UniCredit este expus riscului de credit, adică riscului de impact negativ în venituri ca urmare a neîndeplinirii de către debitorii Grupului a obligațiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu și lung.

În evaluarea riscului de credit, Banca ia în considerare următoarele subcategorii de riscuri de credit: riscul de credit al contrapartii și riscul de decontare, riscul generat de acordarea creditelor în valută, riscul de țară, riscul de concentrare de credit și riscul asociat finanțării specializate.

Acest risc este administrat printr-un set comprehensiv de măsuri, atât la nivel de tranzacție și debitor, cât și la nivel global, referitoare la:

- O atentă evaluare a bonității clienților și a expunerii la risc aferente solicitărilor de credit;
- Gestionarea adecvată a riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor și prin optimizarea activelor ponderate la risc;
- Constituirea pierderilor așteptate din riscul de credit, conform cu legislația în vigoare privind standardele internaționale de raportare financiară (IFRS9) și coroborat și cu politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potențiale neașteptate din riscul de credit, în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare și cu politicile UniCredit Group;
- Monitorizarea continuă a profilului de risc de credit, în vederea controlării acestuia și asigurării respectării limitelor definite în conformitate cu strategia de administrare a riscurilor și apetitul la risc.

De asemenea, în ceea ce privește asigurarea unei administrări prudente a riscului de credit de contrapartidă, UniCredit Bank S.A. colaborează cu bănci internaționale corespondente cu ratinguri adecvate politicii de risc, urmărind criteriile de evaluare și reguli interne stricte. În acest scop, Banca și filialele sale stabilesc limite specifice pentru tranzacțiile cu alte bănci, tranzacții referitoare la depozite și la operațiuni de schimb valutar.



## 1.1.8.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă probabilitatea Grupului UniCredit de a nu-și onora obligațiile scadente contractuale cu clienții și terții. În condiții normale de funcționare a pieței, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca UniCredit Bank S.A. să plătească o primă peste rata de piață pentru a putea accesa lichiditate.

Riscul de lichiditate are următoarele subcategorii: riscul cauzat de nesincronizarea în timp, riscul de lichiditate neprevăzut, riscul de lichiditate a pieței.

### Gestionarea riscului de lichiditate

În concordanță cu cadrul de lichiditate al Grupului UniCredit, principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UniCredit Bank S.A. este de a menține expunerea de lichiditate la un nivel la care Banca să fie capabilă să își onoreze obligațiile de plată pentru activitatea în curs de desfășurare, dar și în cazul unei crize fără a periclita valoarea francizei sau brandul.

În consecință, au fost definite două modele principale operationale pentru managementul lichidității: managementul lichidității în condiții de desfășurare normală a activității și managementul riscului de lichiditate neprevăzut.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UniCredit Bank S.A. menține două seturi de structuri operationale: corpurile de administrare care au funcție de decizie strategică și unități operationale care au funcție de management operativ al lichidității (Finance, Financial Risk, Markets-Treasury).

În conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei în finanțare, strategia de finanțare pe termen mediu și lung a Grupului UniCredit implică:

- dezvoltarea colaborării cu diverse instituții financiare internaționale și bănci străine pentru derularea de programe de finanțare;
- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finanțărilor strategice precum emisiuni de obligațiuni și obligațiuni garantate.

Alocarea costului/beneficiului în ceea ce privește lichiditatea reprezintă o componentă importantă a cadrului de management al lichidității. Lichiditatea este o resursă rară și, prin urmare, managementul adecvat al costurilor și beneficiilor este esențial în vederea asigurării unor modele de business sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplică un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

### Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorii cheie folosiți de către UniCredit Bank S.A. pentru măsurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizează în principal fluxurile provenite din tranzacțiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurală se folosește pentru determinarea proporției în care activele pe termen mediu și lung sunt susținute de finanțări cu maturități similare;
- indicatori reglementați: banca trebuie să respecte limitele impuse de Banca Națională a României, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr. 25/2011 și rata de acoperire a lichidității, calculată în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Regulamentului (UE) nr. 61/2015.
- alți indicatori pentru managementul lichidității și a necesităților de finanțare, folosiți pentru evaluarea concentrării finanțării și a modului în care creditele acordate clienților sunt susținute de finanțarea comercială.

Grupul UniCredit are setate limite și nivele de alertă pentru principalii indicatori folosiți în evaluarea riscului, iar în cazul în care o depășire este observată sau anticipată, se iau măsuri de corectare a acestora și de ajustare structurală a activelor și pasivelor UniCredit Bank S.A.

O evaluare periodică a testului de stres este necesară pentru a determina poziția de lichiditate a Grupului UniCredit. În cazul unei poziții care se deteriorează, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizați pentru susținerea deciziilor managementului înainte și în timpul situațiilor de stres. Rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat și compoziția rezervei de lichiditate. Testul de

stres de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

## **1.1.8.5. Riscul operational**

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic. Riscul operational include riscul juridic dar exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank S.A. este bine structurat si ia in considerare factori relevanti in promovarea unor conditii favorabile comunicarii, administrarii si controlului riscului operational. Riscul operational, cu toate subcategoriile sale, este administrat in conformitate cu cerintele cadrului de reglementare care include identificarea, evaluarea, diminuarea, raportarea si controlul riscurilor operationale.

Pentru anumite subcategorii ale riscului operational (ex: riscul informatic, riscul de fraudă, riscul asociat activitatilor externalizate, riscul de conduita sau riscul juridic), cadrul de administrare include reglementari si instrumente special concepute de administrare si control, precum si implicarea permanenta a structurilor organizationale cu responsabilitati specifice alocate in acest sens.

Cadrul este sustinut de existenta unei functii independente dedicate controlului riscului operational, a unei structuri de comitete relevante si a unui sistem de raportare a riscului operational catre conducerea Bancii.

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, raportarea si controlul riscului operational sunt: colectarea si analiza evenimentelor / pierderilor de risc operational, monitorizarea indicatorilor, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, evaluari ale proceselor si activitatilor din perspectiva riscului operational, definirea de actiuni de diminuare a riscurilor (independent de sau ca parte a instrumentelor mentionate anterior), raportari catre managementul bancii si Grup. In plus, produsele, proiectele si reglementarile interne sunt analizate inainte de aprobare si implementare si primesc opinii si avize de la toate arile relevante din cadrul Bancii.

## **1.1.8.6. Riscul Reputational**

Riscul de reputatie este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii determinat de prejudicierea reputatiei Bancii. In principal, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare. Riscul reputational rezulta din relatia de afaceri cu clienti / parteneri, diferite situatii/ incidente create de risc reputational sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

UniCredit Bank S.A a implementat o serie de politici, procese, metode, indicatori specifici si sisteme de control al riscului reputational, in vederea evaluarii, monitorizarii, diminuarii si raportarii periodice catre organele relevante.

Pentru tranzactiile care intra sub incidenta politicilor specifice de risc reputational sau care prin natura lor comporta risc reputational (cum ar fi industria armamentului /apararii, energiei nucleare, infrastructurii pe apa (baraje), miniera, sectorul carbunelui, sectorul de petrol si gaze, etc, ) este urmat fluxul de lucru stabilit in procedurile specifice, care presupune parcurgerea procesului de analiza si luarea deciziei e catre nivelul corespunzator de competenta pentru riscul reputational, conform reglementarilor in vigoare, obtinerea opiniei neangajante/NBO (non-binding opinion) de la Grup (daca este cazul).

## **1.1.8.7. Riscul de Afaceri**

Riscul de afaceri este definit ca reprezentand schimbari adverse si neasteptate in volumele de afaceri si/sau marjelor sale care nu se datoreaza riscului de credit, riscului de piata sau riscului operational. Poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si, prin urmare, la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri rezulta in primul rand din deteriorarea importanta a mediului de afaceri, schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor, dar poate rezulta si din modificari ale cadrului legal.

## **1.1.8.8. Riscul aferent Investițiilor imobiliare**

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca o pierdere potențială ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare deținut.

## **1.1.8.9. Riscul Strategic**

Riscul de a suferi pierderi potențiale ca urmare a deciziilor sau schimbării radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, lipsei de reacție la schimbările mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc și în consecință, asupra capitalului, veniturilor, direcției generale și a obiectivelor Bancii pe termen lung.

## **1.1.8.10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier - înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent, care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

## **1.1.8.11. Riscul de inter-concentrare**

În cadrul UniCredit Bank S.A., se aplică următoarele abordări privind riscul de concentrare:

- Riscul de concentrare intra-risc este considerat în cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru fiecare risc semnificativ;

Riscul de inter-concentrare este considerat atât în cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru riscurile individuale, cât și în mod integrat, în cadrul simularilor de criză și în procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

## **1.1.9. Principalele evenimente și principalii factori de incertitudine, care pot afecta lichiditatea Grupului, comparativ cu anul precedent**

Economia României a crescut cu aproximativ 1,4%/an/an în 2023, semnificativ mai lent comparativ cu ritmul de 4,6% înregistrat în 2022. Blocajele din lanțurile de aprovizionare și prelungirea conflictului din regiune, care au determinat creșterea prețurilor la energie și alimente, precum și cererea externă mai redusă, au afectat producția industrială și exporturile României. Dintre sectoarele care au evoluat bine în 2023, principalii contribuitori la creșterea PIB au fost agricultura, serviciile IT&Cși construcțiile, în timp ce două sectoare importante, cel productiv și comerțul cu amănuntul, au avut o contribuție negativă la PIB. În 2023, investițiile au devenit principalul contributor la creșterea PIB, în timp ce consumul a avut o contribuție mai redusă, afectat de inflația și dobânzile ridicate. Exporturile nete au contribuit pozitiv la PIB, iar stocurile au avut o contribuție negativă semnificativă.

Investițiile au fost susținute de fondurile UE disponibile în cadrul Fondului de Redresare și Reziliență (RRF), denumit local Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR). Prin PNRR, România poate accesa până la 29,2 mld. euro în perioada 2021-2027, aproximativ 2 mld. euro fonduri nerambursabile și 1 mld. euro credite la fiecare 6 luni, echivalentul a 2% din PIB pe an. Până în prezent, România a primit cca. 9 mld. euro ca pre-finanțare (credite și fonduri nerambursabile), iar în 2024 ar urma să primească încă 2,6 mld. euro.

În scenariul nostru de bază, am revizuit ușor în scădere estimarea de creștere economică la cca. 3% în 2024. Investițiile ar trebui să rămână principalul motor de creștere, susținute de suma considerabilă de fonduri UE disponibile, iar consumul privat ar trebui să-și reia creșterea datorită creșterii salariului real, a pensiilor și a plăților facute de guvern.

Planul guvernului de a reduce deficitul bugetar până în anul 2024 mai aproape de ținta de 3% din PIB agreeată cu Uniunea Europeană, se amână, consolidarea fiscală fiind posibilă numai după alegerile din 2024. Ne așteptăm ca deficitul bugetar să scadă la 6% din PIB în 2024 și 4,6% din PIB în 2025. Estimăm ca datoria publică va crește moderat la peste 50% din PIB, cu cca. 1 pp pe an în anii 2024 și 2025., România păstrându-și ratingul la nivel investitional.

În România, inflația anuală a crescut semnificativ începând cu T4 2021, din cauza mai multor șocuri pe partea ofertei la nivel global, precum liberalizarea pieței energiei electrice pentru consumatorii casnici români în iulie 2021 și războiul dintre Rusia și Ucraina început în februarie 2022, evenimente care au perturbat piețele globale de energie și marfuri. Inflația a crescut rapid în prima jumătate a anului 2022, până la un maxim de 16,8% în noiembrie 2022. În 2023, piața locală de energie și cea alimentară s-au

imbunatatit intr-o anumita masura, datorita conditiilor mai bune din lanturile de aprovizionare, scaderii pretului petrolului (la o medie de 79 dolari/baril in decembrie), precum si plafonarii prin lege a preturilor la energie si alimente de baza, introdusa de guvern. Inflatia anuala s-a redus la o singura cifra incepand din iulie 2023 si, respectiv la 6,6% in decembrie 2023, due to a base effect of food and energy prices.

Romania este intre tarile cele mai afectate din regiunea ECE de cresterea preturilor la alimente, din cauza ponderii ridicate a preturilor alimentelor in cosul de consum (peste 30%). Preturile alimentelor au ramas cu doua cifre pana la finalul lunii septembrie 2023 (+10.4% an/an), scazand apoi sub 6% in decembrie 2023. In semestrul 2 din 2023 procesul dezinflationist a beneficiat de un efect de baza dar si de OUG adoptata de guvern in iunie 2023 care a introdus un plafon de 20% asupra marjelor de profit ale retailer-ilor in cazul a 14 alimente de baza, aplicabil de la 1 august 2023 si prelungit pana la 31 decembrie 2023. In plus, guvernul a majorat salariul minim brut lunar la 3,300 lei incepand cu 1 octombrie 2023.

Estimam ca inflatia anuala va ramane relativ ridicata, la peste 6,0% in decembrie 2024, in afara intervalului tinta (2,5% +/-1pp) in urmatorii doi ani, deoarece in anul electoral 2024 cererea de consum va ramane destul de puternica, iar dupa alegeri, in 2025, ne asteptam la cresteri de impozite si preturi mai mari la energie dupa expirarea plafonarii.

Pentru a contracara inflatia exceptional de ridicata, BNR a inasprit politica monetara, crescand treptat dobanda de politica monetara incepand cu luna octombrie 2021, de la nivelul minim record de 1,25%, pana la 7.00% in ianuarie 2023. BNR ar putea sa inceapa reducerea dobanzilor in semestrul 2 din 2024, numai daca guvernul va urma un parcurs credibil de ajustare fiscala. Desi ne asteptam la o reducere de 1pp a dobanzii cheie pana la 6% anul acesta, sansele s-au redus atata timp cat este necesara reducerea deficitului bugetar.

Chiar daca BNR va incepe reducerea dobanzilor mai tarziu decat alte banci centrale din regiune, conditiile de finantare nu vor fi mai restrictive deoarece BNR a permis ca dobanzile de pe piata interbancara sa scada catre nivelul dobanzii la depozitele overnight, respectiv 6%, lasand un exces de lichiditate in piata.

Ratele principalelor dobanzi interbancare au continuat sa scada treptat in 2023 pana la 6.22% (media lunii decembrie). Estimam ca acestea se vor reduce in continuare cu cca. 1pp pana la finalul anului 2024. Randamentele titlurilor de stat au scazut cu cca. 2pp in 2023 pana la o medie de 6,2% pentru titlurile de stat cu maturitate de 10ani, ca urmare a imbunatatirii sentimentului investitorilor la nivel global si a perceptiei privind riscul regiunii.

Cursul de schimb EUR-RON s-a depreciat la o medie de 4,9465 in 2023 comparativ cu o medie de 4,9303 in 2022, finalizand anul cu o tendinta de depreciere la peste 4,97 in noiembrie si decembrie. Leul ramane una dintre monedele cele mai stabile din ECE, sustinut de politica Bancii Centrale, care foloseste cursul de schimb ca ancora anti-inflationista. In 2024, estimam ca EUR-RON se va deprecia in intervalul 5,00-5,10, revenind la o depreciere de 0.1 RON pe an, o data ce inflatia se va inscrie pe o traiectorie clara de scadere. Dezechilibrele structurale ale Romaniei, respectiv deficitele de cont curent si fiscal mari, favorizeaza o depreciere treptata a monedei nationale. Ne asteptam la o reducere a deficitului de cont curent la 6,4% din PIB in 2023, respectiv 5,2% din PIB in 2024 (vs. 9,3% din PIB in 2022).

Creditarea a incetinit in anul 2023 la 6,5% an/an, de la 12.1% an/an in 2022, datorita ambelor componente, creditarea in lei a crescut cu 5,8% an/an (vs. 6,6% an/an in 2022), iar cea in valuta a incetinit la 7,9% an/an (vs. 26,7% an/an in 2022, cand a fost stimulata de revenirea economiei post-pandemie). Ritmul creditarii companiilor s-a insumatatit la 11% an/an (vs. +20,2% in 2022), iar cel al creditarii persoanelor fizice a fost de 3 ori mai redus, respectiv de 1,4% an/an in 2023 (vs. 4,3% an/an in 2022). In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au accelerat la 11,8% an/an, de la 7.1% in 2022, in intregime datorita depozitelor in lei stimulate de dobanzile majorate, in timp ce depozitele in valuta au scazut. Atat depozitele persoanelor fizice cat si cele ale companiilor au accelerat la 12% an/an.

Rata creditelor neperformante la nivelul sectorului bancar a ramas pe un trend descendent in 2023 la 2,61% la septembrie 2023 (vs. 2,82% la septembrie 2022).

## 2. Activele necorporale si corporale ale Grupului

### 2.1. Prezentarea si analiza efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situatiei financiare a societatii comerciale comparativ cu aceeași perioada a anului trecut

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 850 mil RON la 31 decembrie 2023 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 742 mii RON la 31 decembrie 2022, evolutie relativ stabila.

### 2.2. Precizarea amplasarii si a caracteristicilor principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii

La data de 31 decembrie 2023, UniCredit Bank S.A detine in proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza sucursalele din: Bucuresti („Norilor”, „Victoria”, „Traian”, „SMBU”, „SMB2”, „Magheru”), „Calafat”, „Focsani”, „Satu-Mare”, „Craiova”, „Pitesti”, „Oradea”, „Piatra Neamt”, etc. Restul sediilor in care Grupul isi desfasoara activitatea sunt sedii inchiriate.

### 2.3. Precizarea potentialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Bancii

Nu exista probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Bancii.

## 3. Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup

### 3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise

In iulie 2017, UniCredit Bank S.A a emis obligatiuni noi pe termen mediu si lung, denumite in RON, listate la Bursa de Valori Bucuresti, cu o valoare nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune si maturitati in 2020, 2022 si 2024. Instrumentele in sold la 31.12.2023 sunt:

- simbol UCB24, ISIN ROUCTBDBC048, 18.350 obligatiuni, dobanda variabila ROBOR 6M+1,05% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2024. Din totalul de 14 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 12 cupoane de dobanda catre detinatorii acestor obligatiuni.

In decembrie, 2022 UniCredit Bank S.A a emis 977 titluri de datorie noi pe termen mediu si lung denumite in RON, cu o valoare nominala de 500.000 RON/obligatiune si listate la Bursa de Valori Bucuresti in luna ianuarie 2023:

- simbol UCB27, ISIN RO3WU5H09299, 977 obligatiuni, dobanda de 9.07% pe an cu o maturitate de 5 ani.

In noiembrie, 2023 UniCredit Bank S.A a emis 960 titluri de datorie noi pe termen mediu si lung denumite in RON, cu o valoare nominala de 500.000 RON/obligatiune si listate la Bursa de Valori Bucuresti in luna decembrie 2023:

- simbol UCB28, ISIN ROGOM1EGXBN8, 960 obligatiuni, dobanda de 7.82 % pe an cu o maturitate de 5 ani.

Informatii complete privind obligatiuniunile descrise mai sus sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti:

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27>

[BVB - Obligatiuni UCB28 UniCredit Bank bonds](#)

### 3.2. Prezentarea modului in care Banca isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Platile de cupoane au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII SI CONDITIILE OBLIGATIUNILOR”, paragraful 9 Plati din „Prospectul de emisiune obligatiuni” publicat pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara.

(<http://www.asfromania.ro>) – link direct:

([http://www.asfromania.ro/supraveghere/supraveghere-capital/emitenti-capital-supraveghere/oferte-publice-capital-supraveghere/prospecte-amendamente/1891-prospectele-amendamentele-certificatele-pentru-oferterele-de-vanzare-aprobate-de-a-s-f-c-n-v-m](http://www.asfromania.ro/supraveghere/supraveghere-capital/emitenti-capital-supraveghere/oferte-publice-capital-supraveghere/prospecte-amendamente/1891-prospectele-amendamentele-certIFICATELE-PENTRU-OFERTELE-DE-VANZARE-APROBATE-DE-A-S-F-C-N-V-M)).

UniCredit Bank S.A. a semnat in luna august 2017 Contracte de prestari servicii cu Depozitul Central si are calitatea de agent de plata pentru obligatiunile proprii.

### 3.3. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat propunerea de repartizare a profitului net al Bancii aferent anului 2023 in valoare de 1,294 mii lei, calculat si prezentat in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

a. constituirea unei rezerve in valoare de 40.149.449,00 lei aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2023, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;

b. distribuirea de dividende in valoare de 963.004.128,91 lei, care vor fi platite cel mai tarziu pana la data de 30 iunie 2024, proportional cu cota de participare a fiecarui actionar la capitalul social varsat al Bancii;

c. reinvestirea profitului net ramas in valoare totala de 290.722.676,84 lei in vederea majorarii bazei de capital si a ratei de solvabilitate a Bancii.

Rezervele pentru riscuri bancare generale includ sume rezervate pentru pierderi viitoare si alte riscuri sau neprevazute. Aceste rezerve nu sunt distribuibile.

## 4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea bancii

### 4.1. Modificari in organul de conducere al bancii

In cadrul Adunarii Generale a Actionarilor din data de 17 aprilie 2008, a fost adoptat sistemul dualist de administrare, conform caruia, conducerea si administrarea UniCredit Bank SA este asigurata de Directorat, respectiv de catre Consiliul de Supraveghere, membrii Directoratului neputand fi in acelasi timp si membri in Consiliul de Supraveghere.

#### Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 31 decembrie 2023

1. **Pasquale Giamboi** - Presedintele Consiliului de Supraveghere
2. **Zeynep Nazan Somer Ozelgin** - membru
3. **Huseyin Faik Acikalin** - membru
4. **Riccardo Roscini** - Vicepresedinte
5. **Graziana Mazzone** - membru
6. **Teodora Aleksandrova Petkova** - membru

#### Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 31 decembrie 2023

1. **Mihaela-Alina Lupu** - Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului;
2. **Feza Tan** - Prim-Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
3. **Andrei Bratu** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. **Cengiz Arslan** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. **Antoaneta Curteanu** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. **Raluca-Mihaela Popescu-Goglea** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. **Dimitar Todorov** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;

In decursul anului 2023 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank:

#### Modificari in componenta Consiliului de Supraveghere intre 01.01.2023-31.12.2023:

- aprobarea, de catre AGOA din 21.02.2023, a prelungirii:
  - mandatului domnului Riccardo Roscini ca membru al Consiliului de Supraveghere (ocupand in prezent functia de Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere) pe o perioada de 3 (trei) ani, incepand cu data de 21 februarie 2023 pana la data de 21 februarie 2026.
  - mandatului doamnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin ca membru al Consiliului de Supraveghere pe o perioada de 3 (trei) ani, incepand cu data de 21 februarie 2023 pana la data de 21 februarie 2026.
  - mandatului doamnei Graziana Mazzone in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere pe o perioada de 3 (trei) ani, incepand cu data de 21 februarie 2023 pana la data de 21 februarie 2026
- aprobarea, de catre AGOA din 27.03.2023, a numirii doamnei Tina Pogagic in functia de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru un mandat de 3 ani, de la 27.03.2023 pana la 27.03.2026
- luarea la cunostinta, de catre CS din data de 02.11.2023, a retragerii candidaturii dnei Tina Pogacic din pozitia de membru desemnat al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. (in urma retragerii acesteia din candidatura pentru functia de membru desemnat in Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S A, din motive personale).

## Modificari in componenta Directoratului intre 01.01.2023-31.12.2023:

Luarea la cunostinta, de catre CS din data de 06.04.2023, a incetarii mandatului de Presedinte Executiv al Directoratului al dlui Rasvan Radu, incepand cu 17 aprilie 2023

- aprobarea, de catre CS din data de 03.03.2023, a prelungirii mandatului Directoratului incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026
- aprobarea, de catre CS din data de 03.03.2023, a prelungirii, incepand cu data de 17 aprilie 2023 pana la data de 17 aprilie 2026, a urmatorilor Membri ai Directoratului:

Nume	Rol	Divizia coordonata
Mrs. Feza Tan	Prim Vicepresedinte Executiv	Deputy CEO
Mr. Andrei-Florin Bratu	Vicepresedinte Executiv	Risks Management
Mrs. Raluca Popescu-Goglea	Vicepresedinte Executiv	Corporates
Mrs. Antoaneta Curteanu	Vicepresedinte Executiv	Retail
Mrs. Diana Ciubotariu	Vicepresedinte Executiv	Legal
Mr. Dragos Birlog	Vicepresedinte Executiv	Compliance
Mr. Dimitar Todorov	Vicepresedinte Executiv	CFO

- luarea la cunostinta, de catre CS din data de 03.03.2023, a incetarii mandatului domnului Carlo Driussi ca Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv (Chief Operating Office), incepand cu data de 17 aprilie 2023, ca urmare a expirarii mandatului sau
- numirea, de catre CS la data de 03.03.2023, a domnului Cengiz Arslan ca nou Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, COO
- aprobarea, de catre CS din data de 29.06.2023, a schimbarii, incepand cu data de 01.08.2023, a doamnei Diana Ciubotariu, din functia de Membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, Coordonator Directie Juridica in functia- cheie de Director al Departamentului Juridic
- aprobarea, de catre CS din data de 29.06.2023, a schimbarii, incepand cu data de 01.08.2023, a domnului Dragos-Marian Birlog din functia de Membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Directiei de Conformitate la functia-cheie de Director al Directiei de conformitate
- Numirea de catre CS din data de 29.06.2023 a doamnei Mihaela-Alina Lupu in functia de Presedinte Executiv al Directoratului UniCredit Bank S.A. (CEO)

Nu exista litigii sau proceduri administrative in evidentele Bancii cu privire la membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului UniCredit Bank.

## 4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii

La 31 decembrie 2023, capitalul social statutar al UniCredit Bank S.A. este de 455.219.478,30 RON, format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (acelasi ca si la 31 decembrie 2022), avand o valoare

## Raport Anual 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

nominala de 9,30 RON/actiune si o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al UniCredit Bank S.A. detine o participatie la capitalul social de la 98,6298% la 31 decembrie 2023.

In anul 2023 nu au avut loc modificari semnificative in structura capitalului social al UniCredit Bank S.A.

La 31.12.2023 structura actionariatului a fost urmatoarea:

<b>Actionari</b>	<b>Nr. de actiuni</b>	<b>Valoare (RON)</b>	<b>%</b>
UniCredit S.p.A. – Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	624.468	5.822.292,90	1,2758
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	17.296	160.852,80	0,0353
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
<b>TOTAL</b>	<b>48.948.331</b>	<b>455.219.478,30</b>	<b>100,0000</b>

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

<b>%</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
UniCredit SpA	98,63	98,63
Alti actionari	1,37	1,37
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

<b>mii RON</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
<b>Capital social retratat conform IFRS</b>	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>



# Raport Anual 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

## 5 . Situatia financiar-contabila individuala si consolidata

### 5.1 Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

Structura si evolutia principalelor categorii de active, datorii si capitaluri proprii ale Grupului UniCredit, sunt prezentate mai jos:

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<b>Active:</b>						
Numerar si echivalente de numerar	20.106.053	16.456.169	11.269.108	20.105.745	16.455.940	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.712	214.714	259.355	97.712	214.714	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	242.560	310.229	12.249	242.560	310.229	12.249
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	142.096	399.455	493.611	142.096	399.455	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	36.196.421	32.849.251	29.395.410	33.892.452	31.054.544	27.427.573
Creante nete din leasing financiar	4.305.696	3.788.693	3.635.303	7.300	11.342	-
Titluri de datorie la cost amortizat	9.647.214	8.856.966	7.950.629	9.647.214	8.856.966	7.950.629
Alte active financiare la cost amortizat	558.257	319.475	241.250	497.953	250.620	209.956
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.026.525	1.922.518	1.677.415	2.016.760	1.920.172	1.675.069
Investitii in filiale	-	-	-	143.116	143.116	143.116
Imobilizari corporale	171.348	179.752	194.583	169.000	176.415	186.624
Active reprezentand dreptul de utilizare	254.151	199.230	168.672	242.889	181.355	162.870
Imobilizari necorporale	424.876	362.782	300.752	406.108	344.366	284.598
Creante privind impozitul pe profit current	22.059	8.109	568	-	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	57.961	163.726	142.887	49.686	73.999	59.683
Alte active	419.432	175.767	218.841	51.504	50.866	41.138
<b>Total active</b>	<b>74.672.361</b>	<b>66.206.836</b>	<b>55.960.633</b>	<b>67.712.095</b>	<b>60.444.099</b>	<b>50.175.499</b>

## Raport Anual 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<b>Datorii:</b>						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	120.253	176.965	32.129	120.253	176.966	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	202.404	262.514	66.812	202.404	262.514	66.812
Depozite de la banci	1.240.982	1.050.418	666.990	1.240.982	1.050.418	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.406.673	5.653.932	3.995.917	584.966	849.329	570.921
Depozite de la clienti	50.955.312	45.310.940	39.985.660	51.002.566	45.404.198	40.069.143
Obligatiuni emise	4.002.296	3.502.834	2.491.879	4.002.296	3.502.834	1.014.391
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.185.038	1.307.973	508.155	1.149.294	1.239.449	434.967
Datorii subordonate	952.073	945.604	944.183	842.632	836.761	835.325
Datorii din operatiuni de leasing	255.803	198.403	168.791	250.414	193.362	164.895
Datorii privind impozitul pe profit curent	18.736	24.969	41.468	18.546	24.969	35.135
Provizioane	206.162	250.064	220.124	226.903	250.737	216.201
Alte datorii nefinanciare	346.087	279.645	293.778	207.970	176.914	171.771
<b>Total datorii</b>	<b>65.891.819</b>	<b>58.964.261</b>	<b>49.415.886</b>	<b>59.849.226</b>	<b>53.968.451</b>	<b>44.278.680</b>

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<b>Capitaluri proprii:</b>						
Capital social	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	621.680	621.680	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(6.506)	(7.501)	(33.407)	(6.506)	(7.501)	(33.407)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(13.185)	(108.424)	(10.389)	(19.416)	(108.424)	(10.389)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	22.500	17.177	14.122	22.500	17.177	14.122
Alte rezerve	432.942	399.973	365.616	432.942	399.973	365.616
Rezultat reportat	6.369.744	4.981.500	4.262.398	5.633.921	4.374.995	3.761.449
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>8.604.923</b>	<b>7.082.153</b>	<b>6.397.768</b>	<b>7.862.869</b>	<b>6.475.648</b>	<b>5.896.819</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	175.619	160.422	146.979	-	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8.780.542</b>	<b>7.242.575</b>	<b>6.544.747</b>	<b>7.862.869</b>	<b>6.475.648</b>	<b>5.896.819</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>74.672.361</b>	<b>66.206.836</b>	<b>55.960.633</b>	<b>67.712.095</b>	<b>60.444.099</b>	<b>50.175.499</b>

La sfarsitul anului 2023, totalul activelor Grupului a fost 74.672.361 mii RON in comparatie cu 66.206.836 mii RON la 31 decembrie 2022 (crestere cu 12,79%).

Variatiile semnificative (cresteri/descrasteri) in cadrul activelor de la nivelul Grupului UniCredit Romania, au fost:

- **Credite si avansuri acordate clientilor:** crestere cu 3,347,170 mii RON (+10,20%) de la 32.849.251 mii RON la 31 decembrie 2022 la 36.196.421 mii RON la 31 decembrie 2023.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** crestere cu 104.007 mii RON (5,40%) de la 1.922.518 mii RON la 31 decembrie 2022, la 2.026.525 mii RON la 31 decembrie 2023.
- **Numerar si echivalente de numerar:** crestere cu 3.649.884 mii RON (+22,20%) de la 16.456.169 mii RON la 31 decembrie 2022 la 20.106.053 mii RON la 31 decembrie 2023.
- **Credite nete din leasing financiar:** crestere cu 517.003 mii RON (+13,60%) de la 3.788.693 mii RON la 31 decembrie 2022 la 4.305.696 mii RON la 31 decembrie 2023.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere:** descrescere cu 117.002 mii RON (-54,50%) de la 214.714 mii RON la 31 decembrie 2022 la 97.712 mii RON la 31 decembrie 2023.

Variatiile semnificative in cadrul datoriilor si capitalurilor proprii au fost pentru urmatoarele categorii:

- **Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** scadere cu 60.110 mii RON (-22,90%) de la 262.514 mii RON (31 decembrie 2022) la 202.404 mii RON (31 decembrie 2023).
- **Depozite de la banci:** crestere cu 190.564 mii RON (+18,10%) de la 1.050.418 mii RON (31 decembrie 2022) la 1.240.982 mii RON (31 decembrie 2023).
- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** crestere cu 752.741 mii RON (+13,30%) de la 5.653.932 mii RON (31 decembrie 2022) la 6.406.673 mii RON (31 decembrie 2023).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 5.644.372 mii RON (+12,50%) de la 45.310.940 mii RON (31 decembrie 2022) la 50.955.312 mii RON (31 decembrie 2023).
- **Obligatiuni emise:** crestere cu 499.462 mii RON (+14,30%) de la 3.502.834 mii RON de la 31 decembrie 2022 la 4.002.296 mii RON la 31 decembrie 2023.
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** scadere cu 122.935 mii RON (9,40%) de la 1.307.973 (31 decembrie 2022) la 1.185.038 mii RON la 31 decembrie 2023.
- **Datorii din operatiuni de leasing:** crestere cu 57.400 mii RON (+28,90%) de la 198.403 mii RON (31 decembrie 2022) la 255.803 mii RON (31 decembrie 2023).
- **Provizioane:** scadere cu 43.902 mii RON (-17,60%) de la 250.064 mii RON la 31 decembrie 2022 la 206.162 mii RON la 31 decembrie 2023.

# Raport Anual 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

## 5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere pentru Grupul UniCredit Romania, respectiv Banca UniCredit Bank S.A este prezentat mai jos:

In mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	3.720.308	2.428.686	1.563.024	3.399.485	2.158.078	1.266.445
Alte venituri din dobanzi	246.577	142.630	130.503	15	10	-
Cheltuieli cu dobanzile	(1.859.985)	(897.030)	(327.379)	(1.584.043)	(772.856)	(202.677)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>2.106.900</b>	<b>1.674.286</b>	<b>1.366.148</b>	<b>1.815.457</b>	<b>1.385.232</b>	<b>1.063.768</b>
Venituri din comisioane	827.876	680.157	574.290	749.236	621.832	519.788
Cheltuieli cu comisioane	(334.880)	(252.427)	(187.107)	(316.951)	(237.423)	(173.517)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>492.996</b>	<b>427.730</b>	<b>387.183</b>	<b>432.285</b>	<b>384.409</b>	<b>346.271</b>
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	424.639	347.676	325.423	424.701	347.795	325.436
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	85.044	46.155	14.577	65.217	23.494	(7.760)
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(7.616)	10.799	(651)	(7.616)	10.799	(651)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat	93.229	20.596	1.286	83.005	8.759	851
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.979)	-	28.879	(11.979)	-	28.879
Venituri din dividende	3.868	3.196	2.229	3.868	33.184	2.229
Alte venituri operationale	12.540	8.780	9.451	12.780	12.577	10.680
<b>Venituri operationale</b>	<b>3.199.621</b>	<b>2.539.218</b>	<b>2.134.525</b>	<b>2.817.718</b>	<b>2.206.249</b>	<b>1.769.703</b>
Cheltuieli cu personalul	(566.521)	(525.288)	(467.557)	(500.259)	(463.572)	(412.116)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(105.279)	(109.209)	(100.520)	(96.996)	(100.048)	(92.663)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(63.272)	(60.946)	(58.813)	(56.700)	(55.166)	(53.946)
Alte cheltuieli administrative	(434.778)	(398.782)	(343.527)	(400.423)	(370.212)	(316.629)
Alte cheltuieli operationale	(32.262)	(17.355)	(38.329)	(21.549)	(11.072)	(10.711)
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1.202.112)</b>	<b>(1.111.580)</b>	<b>(1.008.746)</b>	<b>(1.075.927)</b>	<b>(1.000.070)</b>	<b>(886.065)</b>
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(293.577)	(276.609)	(186.984)	(212.789)	(187.669)	(118.814)
Pierderi din modificarea activelor financiare	65	207	(123)	65	207	(123)

## Raport Anual 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

In mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>	<b>1.703.997</b>	<b>1.151.236</b>	<b>938.672</b>	<b>1.529.067</b>	<b>1.018.717</b>	<b>764.701</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	(449)	9.842	(11.449)	(449)	9.842	(11.449)
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	(967)	4.108	25.917	(99)	(2.163)	921
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati	-	-	(325)	-	-	78
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>1.702.581</b>	<b>1.165.186</b>	<b>952.815</b>	<b>1.528.519</b>	<b>1.026.396</b>	<b>754.251</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(264.198)	(167.287)	(147.164)	(234.643)	(147.156)	(114.945)
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>1.438.383</b>	<b>997.899</b>	<b>805.651</b>	<b>1.293.876</b>	<b>879.240</b>	<b>639.306</b>
Atribuibil:	-	-	-	-	-	-
Actionarilor societatii mama	1.423.187	984.455	779.531	-	-	-
Interesele care nu controleaza	15.196	13.444	26.120	-	-	-
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>1.438.383</b>	<b>997.899</b>	<b>805.651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 5.3. Fluxuri de numerar

Structura de fluxuri de numerar a Grupului UniCredit Bank Romania este sintetizata in situatia fluxurilor de trezorerie:

In Mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
<b>Activitatea de exploatare</b>						
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	1.702.581	1.165.186	952.815	1.528.519	1.026.396	754.251
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>						
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	168.551	169.822	159.333	153.696	155.212	146.609
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	407.734	312.009	271.479	301.957	222.485	203.562
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare	40.765	47.281	1.797	40.765	47.281	1.797
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	45.948	53.013	101.433	16.719	993	17.775
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi	100.116	45.926	88.901	78.224	44.914	82.598
Depreciere active si provizioane	(17.053)	88.976	70.829	(18.716)	21.531	35.283
Diferente de curs de schimb	(46.283)	32.250	104.958	(56.691)	32.348	110.226
Alte ajustari nemonetare	45.961	(70.168)	(26.957)	11.861	(29.511)	9.528
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>	<b>2.448.320</b>	<b>1.844.295</b>	<b>1.724.588</b>	<b>2.056.334</b>	<b>1.521.649</b>	<b>1.361.629</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>						
(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	52.115	102.023	208.686	52.115	102.023	208.686
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(740.261)	(861.100)	(1.767.886)	(740.261)	(861.100)	(1.767.886)
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor pentru banci	255.982	95.485	(276.750)	255.982	95.001	(280.887)
(Descresterea)/Cresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(3.689.868)	(3.762.234)	(4.427.580)	(3.073.840)	(3.855.224)	(5.347.061)
(Descresterea)/Cresterea creantelor din leasing financiar	(548.075)	(183.508)	(246.588)	(7.260)	(11.305)	-
(Cresterea)/Descresterea altor active	(474.512)	(73.222)	(66.513)	(250.562)	(41.669)	(76.810)
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>						
(Cresterea)/Descresterea depozitelor de la banci	187.563	382.540	71.938	187.563	382.540	71.938
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti	5.299.988	5.224.225	3.678.686	5.467.316	5.161.250	3.445.611
(Cresterea)/Descresterea altor datorii	(81.045)	815.331	(30.213)	(88.664)	810.943	(25.085)
Impozit pe profit platit	(256.056)	(203.123)	(115.570)	(233.293)	(157.269)	(79.516)
<b>Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare</b>	<b>2.454.151</b>	<b>3.380.712</b>	<b>(1.247.202)</b>	<b>3.625.430</b>	<b>3.146.839</b>	<b>(2.489.381)</b>
<b>Activitatea de investitii</b>						

## Raport Anual 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
(Descrerea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	359.980	(354.592)	1.217.176	359.980	(354.592)	1.217.176
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	1.243	246	-	1.243	171	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(139.653)	(140.026)	(127.820)	(132.617)	(135.356)	(120.730)
Pierdere din vanzarea de participatii	-	-	(724)	-	-	-
Dividende incasate	4.305	3.463	2.301	4.305	33.451	2.301
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b>(134.911)</b>	<b>(490.909)</b>	<b>1.090.933</b>	<b>(127.875)</b>	<b>(456.326)</b>	<b>1.098.747</b>
<b>Activitatea de finantare</b>						
Dividende platite	(704)	(231.745)	(229)	(704)	(231.745)	(229)
Incasari obligatiuni emise	480.000	2.751.896	544.401	480.000	2.751.896	544.401
Plati obligatiuni emise	-	(1.768.432)	(8.279)	-	(280.500)	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(3.349.718)	(1.347.756)	(2.341.878)	(264.648)	(218.175)	(216.317)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	4.265.962	2.914.975	894.284	-	492.947	-
Plata datoriilor de leasing	(82.492)	(73.630)	(64.523)	(79.988)	(70.135)	(62.429)
<b>Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare</b>	<b>1.313.048</b>	<b>2.245.308</b>	<b>(976.224)</b>	<b>134.660</b>	<b>2.444.288</b>	<b>265.426</b>
<b>Cresterea/(Descrerea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>3.632.288</b>	<b>5.135.111</b>	<b>(1.132.493)</b>	<b>3.632.215</b>	<b>5.134.801</b>	<b>(1.125.208)</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta</b>	<b>16.459.052</b>	<b>11.270.506</b>	<b>12.242.063</b>	<b>16.458.822</b>	<b>11.270.425</b>	<b>12.234.872</b>
Efectul modificarii cursului de schimb	20.848	53.435	160.936	20.842	53.596	160.761
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta</b>	<b>20.112.188</b>	<b>16.459.052</b>	<b>11.270.506</b>	<b>20.111.879</b>	<b>16.458.822</b>	<b>11.270.425</b>
Ajustari de depreciere	(6.135)	(2.883)	(1.398)	(6.134)	(2.882)	(1.397)
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta</b>	<b>20.106.053</b>	<b>16.456.169</b>	<b>11.269.108</b>	<b>20.105.745</b>	<b>16.455.940</b>	<b>11.269.028</b>
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:						
Dobanda incasata	3.809.279	2.420.080	1.661.460	3.300.754	2.052.992	1.273.694
Dobanda platita	(1.523.852)	(706.784)	(306.797)	(1.276.291)	(619.477)	(200.734)

## 6. ANEXE

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

### 6.1. Modificari ale Actului Constitutiv

In sedinta din data de 27.03.2023, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor UniCredit Bank S.A. a hotarat:

#### 1. Modificarea art. 6 din Actul Constitutiv al Bancii, care va avea urmatorul continut:

„Durata Bancii este nedeterminata. Adunarea Generala a Actionarilor poate decide incetarea activitatii Bancii in conformitate cu legislatia aplicabila.”

#### 2. Modificarea art. 30 din Actul Constitutiv al Bancii, care va avea urmatorul continut:

„30.1 In operatiunile sale curente si in raporturile cu tertii, Banca va fi angajata prin semnaturile oricaror doi membri ai Directoratului sau prin semnaturile a doi salariati ai Bancii imputerniciti in acest scop de catre oricare doi membri ai Directoratului ”.

30.2 Fara a aduce atingere celor de mai sus, Banca va putea fi angajata, in anumite operatiuni si in derularea anumitor raporturi cu tertii, prin semnatura unui singur salariat desemnat: de catre Directorat, de catre doi membri ai Directoratului sau de catre doi salariati ai Bancii imputerniciti in acest scop (i) daca si dupa cum se va prevedea din timp in timp in cuprinsul reglementarilor interne ale Bancii si (ii) doar in legatura cu acele operatiuni si raporturi a caror tipologie va fi stabilita cu acordul unanim al membrilor Directoratului si confirmata prin acordul Consiliului de Supraveghere.”

### 6.2. Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta

Lista filialelor si a entitatilor controlate de Banca la data de 31 decembrie 2023 este prezentata in Anexa 2.

### 6.3. Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate este prezentata in Anexa 3.

### 6.4. Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati

Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului privind interesul direct sau indirect in entitati sunt prezentate in Anexa 4.

### 6.5. CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului

CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului sunt prezentate in Anexa 5.

### 6.6. Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

A se vedea Anexa 6 privind modificarile intervenite in structura Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii.

### 6.7. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2023.

### 6.8. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2023, intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si auditate de catre auditorul extern independent KPMG Audit SRL.



**Mihaela Lupu**  
Presedinte Executiv



**Dimitar Todorov**  
Vicepresedinte Executiv



**Anexa 6.1.**  
**Modificari ale Actului Constitutiv**



**HOTĂRÂREA  
ADUNĂRII GENERALE EXTRAORDINARE A ACȚIONARILOR**

**UniCredit Bank S.A.**

**din data de 27.03.2023**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), a fost convocată pentru data de **27.03.2023**, începând cu ora 10.00 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **06.03.2023**, ce reprezintă **98,63 %** din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, 929 din data de 24.02.2023 și în ziarul „Adevărul” din data de 24.02.2023, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117<sup>2</sup> al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 1** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

1. Modificarea art. 2 din Actul Constitutiv al Băncii, care va avea următorul conținut:

*“Banca este constituită sub formă de societate închisă pe acțiuni, care își desfășoară activitățile în conformitate cu legislația aplicabilă din România și cu dispozițiile prezentului Act Constitutiv.”*

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 2** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

2. Modificarea art. 6 din Actul Constitutiv al Băncii, care va avea următorul conținut:

*„Durata Băncii este nedeterminată. Adunarea Generală a Acționarilor poate decide încetarea activității Băncii în conformitate cu legislația aplicabilă.”*

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel : 40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membră a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu modificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 3** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, **cu 99,99 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

**3. Modificarea art. 30 din Actul Constitutiv al Băncii, care va avea următorul conținut:**

„30.1. În operațiunile sale curente și în raporturile cu terții, Banca va fi angajată prin semnăturile oricăror doi membri ai Directoratului sau prin semnăturile a doi salariați ai Băncii împuterniciți în acest scop de către oricare doi membri ai Directoratului.

30.2 Fără a aduce atingere celor de mai sus, Banca va putea fi angajată, în anumite operațiuni și în derularea anumitor raporturi cu terții, prin semnătura unui singur salariat desemnat: de către Directorat, de către doi membri ai Directoratului sau de către doi salariați ai Băncii împuterniciți în acest scop (i) dacă și după cum se va prevedea din timp în timp în cuprinsul reglementărilor interne ale Băncii și (ii) doar în legătură cu acele operațiuni și raporturi a căror tipologie va fi stabilită cu acordul unanیم al membrilor Directoratului și confirmată prin acordul Consiliului de Supraveghere.”

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 4** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, **cu 99,99 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

**4. Aprobarea împuternicirii Președintelui Executiv al Băncii și a oricăruia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor și/sau a oricăror documente, potrivit reglementărilor legale în vigoare. Președintele Executiv al Băncii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici oricare 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.**

Redactată astăzi, 27.03.2023

Președinte de ședință a  
Adunării Generale Extraordinare a  
Acționarilor  
Diana Ciubotariu

S.S. INDESCIFRABIL

Secretar de ședință

Elena Cristina Tudoraș

S.S. INDESCIFRABIL

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expuziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membra a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expuziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-01/17.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribuit fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON- Cod SWIFT: BACXROBU



ROMÂNIA  
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARIILOR PUBLICI  
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ  
"DURNESCU și Asociații"  
Licența de funcționare nr.318/09.11.2022  
Sediul: Str. Sfântul Ștefan nr.13B, Sector 2, Mun. București  
Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99  
e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

**ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 3556**  
**ANUL: 2023, LUNA: MARTIE, ZIUA: 27**

Eu, **IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**, notar public, la cererea părții m-am deplasat la adresa din Mun. București, Piața Montreal, nr.10, Sector 1, sala de conferințe " Montreal", unde am găsit pe:

- **CIUBOTARIU DIANA**, cetățean ir.

, cunoscută personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 27.03.2023,

- **TUDORAȘ ELENA-CRISTINA**, cetățean le

, în calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 27.03.2023,

care, după ce au citit actul, au declarat că i-au înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința lor, au consimțit la autentificarea prezentului înscris și au semnat unicul exemplar.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu modificările ulterioare,

**SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS**

S-a perceput onorariul de 350 lei plus TVA cu factura seria FV nr. 91522/2023.

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**  
*S.S. Indescifrabil/L.S. Stampilă Notar*

**PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 3 (TREI) EXEMPLARE, DE IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.**

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**



**Anexa 6.2.**  
**Lista filialelor Bancii si a societatilelor**  
**controlate de aceasta**

## Anexa 2

### Lista filialelor Bancii si a societatilei controlate de aceasta

Lista filialelor UniCredit Bank SA si a societatilei controlate de aceasta la data de 31.12.2023 cuprinde:

Nr. Ctr.	Denumire entitate	Cota participatie	Tip Societate	CUI	Nr. Inreg. O.N.R.C	Nr. Registrul Bancar /General IFN
1	UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50.10%	Filiala – controlata direct	24332910	J40/13865/2008	RG-PJR-41-110247 RG-PJR-41-110065
2	UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99.98%	Filiala – controlata direct si indirect	14600820	J40/3396/2002	RG-PJR-41-110176 RS-PJR-41-110031
3	UniCredit Insurance Broker S.R.L.*	99.98%	Filiala – controlata indirect	15514018	J40/8111/2003	-

*\*) Aceasta entitate este controlata direct de catre UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.*

**Anexa 6.3.**  
**Lista persoanelor afiliate**

# Anexa 3

## Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate UniCredit Bank SA la data de 31.12.2023 cuprinde:

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
1	UNICREDIT BANK SA	Grup UniCredit
2	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	Grup UniCredit
3	UNICREDIT BANK AG, GERMANY	Grup UniCredit
4	UNICREDIT BANK AG SINGAPORE	Grup UniCredit
5	UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT	Grup UniCredit
6	UNICREDIT SPA	Grup UniCredit
7	UNICREDIT BANK CZECH REP. AND SLOVAKIA	Grup UniCredit
8	UNICREDIT BANK AG, NEW YORK BRANCH	Grup UniCredit
9	UNICREDIT BANK CZECH REP. AND SLOVAKIA,SLOVAKIA	Grup UniCredit
10	UNICREDIT BULBANK AD	Grup UniCredit
11	UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D D	Grup UniCredit
12	UniCredit SpA London Branch	Grup UniCredit
13	UNICREDIT BANK AG LONDON BRANCH	Grup UniCredit
14	ZAGREBACKA BANKA DD	Grup UniCredit
15	UNICREDIT BANK AG LONDON BRANCH	Grup UniCredit
16	UNICREDIT BANK AG, HONG KONG	Grup UniCredit
17	AO UniCredit Bank	Grup UniCredit
18	UNICREDIT BANK SERBIA JSC	Grup UniCredit
19	UniCredit Luxembourg SA	Grup UniCredit
20	FactorBank AG	Grup UniCredit
21	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG VIENA SUCURSALA BUCUREST	Grup UniCredit
22	UniCredit Bank AG, G	Grup UniCredit
23	UNICREDIT SERVICES GMBH	Grup UniCredit
24	UNICREDIT LEASING FLEET MANAGEMENT SRL	Grup UniCredit
25	UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN S.A.	Grup UniCredit
26	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	Grup UniCredit
27	UNICREDIT FACTORING S.p.A.	Grup UniCredit
28	UNICREDIT CONSUMER FINANCING IFN S.A.	Grup UniCredit
29	UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA	Grup UniCredit
30	UNICREDIT FACTORING EAD	Grup UniCredit
31	UNICREDIT TURN - AROUND MANAGEMENT CEE GMBH	Grup UniCredit
32	UniCredit Factoring	Grup UniCredit
33	U.B.I.S. SCPA MILANO SUCURSALA BUCURESTI	Grup UniCredit
34	UNICREDIT INSURANCE MANAGEMENT CEE GMBH	Grup UniCredit
Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
35	YAPI KREDI FAKTORING	Grup UniCredit
36	ALLIANZ SE	Management / Corporate officer
37	AWP P&C SA	Management / Corporate officer



## Anexa 3

38	AWP P&C SAINT OUEN Sucursala Bucuresti	Management / Corporate officer
39	AWP P&C SA - SUCURSALA PENTRU AUSTRIA	Management / Corporate officer
40	ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH	Management / Corporate officer
41	ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI SA	Management / Corporate officer
42	ASIT SERVICES SRL	Management / Corporate officer
43	ALLIANZ TIRIAC SOC.DE ADMINISTRARE A FD.PENSII PRIVATE SA	Management / Corporate officer
44	TIRIAC HOLDINGS LIMITED	Management / Corporate officer
45	ALLIANZ TECHNOLOGY SE	Management / Corporate officer
46	ALLIANZ TECHNOLOGY SE MUNCHEN SUCURSALA BUCURESTI	Management / Corporate officer
47	EULER HERMES SA(NV)	Management / Corporate officer
48	EULER HERMES S.A.BRUXELLES SUCURSALA BUCURESTI	Management / Corporate officer
49	EULER HERMES SA NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND	Management / Corporate officer
50	EULER HERMES SERVICES ROMANIA SRL	Management / Corporate officer
51	ALLIANZ MANAGED OPERATIONS & SERVICES SE	Management / Corporate officer
52	EULER HERMES KREDITVERSICHERUNGS AG	Management / Corporate officer
53	ALLIANZ WORLDWIDE PARTNERS SAS	Management / Corporate officer
54	ALLIANZ-TIRIAC UNIT ASIGURARI S.A.	Management / Corporate officer
55	Diana Ciubotariu	Management / Corporate officer
56	Draḡos Birlog	Management / Corporate officer
57	Elena Florea	Management / Corporate officer
58	Ioana Ciucu	Management / Corporate officer
59	Roxana Bujor	Management / Corporate officer
60	Mihaela Petraru	Management / Corporate officer
61	Adrian Parvulescu	Management / Corporate officer
62	Manuta Dumitrache	Management / Corporate officer
63	Gabriel Jeflea	Management / Corporate officer
64	Florea Serban Daniel	Management / Corporate officer
65	Florea Daria	Management / Corporate officer
66	Florea Irina	Management / Corporate officer
67	Florea Alexandra	Management / Corporate officer
68	Ban Ilinca	Management / Corporate officer
69	Popescu Madalina	Management / Corporate officer
70	Popescu Cristian	Management / Corporate officer
71	Butnariu Mihai	Management / Corporate officer
72	Jeflea Mihaela	Management / Corporate officer
73	Cucu Natalia	Management / Corporate officer
74	Mihailescu Aurelian	Management / Corporate officer
75	Mihailescu Roxana Andreea	Management / Corporate officer
76	Popescu Ana Maria	Management / Corporate officer
77	Tilhoi Monica Ioana	Management / Corporate officer
78	Jeflea Ioan	Management / Corporate officer
79	Rheumatica Plus SRL	Management / Corporate officer
80	Ciubotariu Andreea	Management / Corporate officer

## Anexa 3

81	Ciubotariu Teodor	Management / Corporate officer
82	Andrei Bratu	Management / Corporate officer
83	Antoaneta Curteanu	Management / Corporate officer
84	Nazan Somer Özelgin Zeynep	Management / Corporate officer
85	Pasquale Giamboi	Management / Corporate officer
86	Faik Acikalin	Management / Corporate officer
87	Riccardo Roscini	Management / Corporate officer
88	Graziana Mazzone	Management / Corporate officer
89	E.G.S. BUILDING CONSTRUCT SRL	Management / Corporate officer
90	ONYX SPORT SRL	Management / Corporate officer
91	LIKEBULB SRL	Management / Corporate officer
92	ECZACIBASI HOLDING TURCIA	Management / Corporate officer
93	MATH FINANCE SRL	Management / Corporate officer
94	AB-CONTEXPERT-BC SRL	Management / Corporate officer
95	MIGROS, TURCIA	Management / Corporate officer
96	DOGAN HOLDING, TURCIA	Management / Corporate officer
97	KARSU TEKSTIL SAN. TIC., TURCIA	Management / Corporate officer
98	FELSINA SRL	Management / Corporate officer
99	MAPFRE INSURANCE, TURCIA	Management / Corporate officer
100	WORLDLINE	Management / Corporate officer
101	CASESTUDY TURKEY LTD	Management / Corporate officer
102	PRIME ASIA TURKEY TEKSTIL URUNLERI SAN. VETIC. LTD	Management / Corporate officer
103	EGE MAKINA TICARET VE SANAYI LIMITED SIRKETI	Management / Corporate officer
104	ZS TEKSTIL TICARET VE SANAYI LIMITED SIRKETI	Management / Corporate officer
105	EYUP NURI OZELGIN	Management / Corporate officer
106	ZEYNEP HANDAN OGEL	Management / Corporate officer
107	FEZA TAN	Management / Corporate officer
108	MELIH BUYUKBAYRAK	Management / Corporate officer
109	TAN NESE	Management / Corporate officer
110	TANJA HAMSIOGLU	Management / Corporate officer
111	ALI OZGUR TAN	Management / Corporate officer
112	FELSINA EOOD	Management / Corporate officer
113	EKO INVEST 81 OOD	Management / Corporate officer
114	POPESCU-GOGLEA RALUCA-MIHAELA	Management / Corporate officer
115	DIMITAR TODOROV	Management / Corporate officer
116	LIUBOMIRA TODOROVA	Management / Corporate officer
117	TODOR TODOROV	Management / Corporate officer
118	DARA TODOROVA	Management / Corporate officer
119	PETYA TODOROVA	Management / Corporate officer
120	Popescu-Goglea Lucretia	Management / Corporate officer
121	Popescu-Goglea Stefan	Management / Corporate officer
122	Popescu-Goglea Rares Stefan	Management / Corporate officer
123	Cengiz Arslan	Management / Corporate officer
124	ONYX FIZIO MED S.R.L	Management / Corporate officer

## Anexa 3

125	ASOCIATIA CLUB SPORTIV ONYX PERFORMANCE TEAM	Management / Corporate officer
126	EMILIAN ION CURTEANU	Management / Corporate officer
127	ANDREI CURTEANU	Management / Corporate officer
128	ELENA DICA	Management / Corporate officer
129	IULIA BRATU	Management / Corporate officer
130	MATEI BOGDAN BRATU	Management / Corporate officer
131	ILEANA BRATU	Management / Corporate officer
132	COSTEL BRATU	Management / Corporate officer
133	TULCIN ARSLAN	Management / Corporate officer
134	ARDA SELIM ARSLAN	Management / Corporate officer
135	ATA KAN ARSLAN	Management / Corporate officer
136	OSMAN ARSLAN	Management / Corporate officer
137	RAHIME ARSLAN	Management / Corporate officer
138	SENAY GUNAY	Management / Corporate officer
139	CEMIL ARSLAN	Management / Corporate officer
140	HANIFE SERGUL AYGUN	Management / Corporate officer
141	GIAMBOI GAETANO	Management / Corporate officer
142	POPOVA MILA GEORGIEVA	Management / Corporate officer
143	GIAMBOI GINEVRA	Management / Corporate officer
144	GIAMBOI GABRIELE PASQUALE	Management / Corporate officer
145	GIAMBOI ROSA	Management / Corporate officer
146	GIAMBOI MARIANGELA	Management / Corporate officer
147	GIAMBOI LEONARDO	Management / Corporate officer
148	GIAMBOI LUDOVICA	Management / Corporate officer
149	SOMER EMRE	Management / Corporate officer
150	OZELGIN ZEYNEP ECE	Management / Corporate officer
151	OZELGIN ZIYA EREN	Management / Corporate officer
152	NEZIHE OZELGIN	Management / Corporate officer
153	PETKOVA TEODORA ALEXANDROVA	Management / Corporate officer
154	VALENTIN BORISLAVOV PAVLOV	Management / Corporate officer
155	ALEXANDER VALENTINOV PAVLOV	Management / Corporate officer
156	THOMAS FAVORIDO	Management / Corporate officer
157	VESKA NIKOLOVA PETKOVA	Management / Corporate officer
158	ALEXANDRA ALEXANDROVA PETKOVA	Management / Corporate officer
159	PAVLOV BORISLAV	Management / Corporate officer
160	Conorzio Smartbus	Management / Corporate officer
161	Pavlov Ingenering BM EOOD	Management / Corporate officer
162	MASTRANGELO LUIGI	Management / Corporate officer
163	DONATO MASTRANGELO	Management / Corporate officer
164	PAOLO MAZZONE	Management / Corporate officer
165	ANGELA GERMANO	Management / Corporate officer
166	MARINELLA MAZZONE	Management / Corporate officer
167	FORMICA MONIA	Management / Corporate officer
168	ROSCINI EMMA	Management / Corporate officer

## Anexa 3

169	ROSCINI MATTIA	Management / Corporate officer
170	ROSCINI GIUSEPPE	Management / Corporate officer
171	ROSCINI ROBERTA	Management / Corporate officer
172	RAFFAELLI MARIA GRAZIA	Management / Corporate officer
173	ACIKALIN DENIZ	Management / Corporate officer
174	ACIKALIN UZAY	Management / Corporate officer
175	ACIKALIN GONCA	Management / Corporate officer
176	ACIKALIN BULENT	Management / Corporate officer
177	MIHAELA ALINA LUPU	Management / Corporate officer
178	ION MARGARIT LUPU	Management / Corporate officer
179	TUDOR MIHAI LUPU	Management / Corporate officer
180	MARIA STROE	Management / Corporate officer
181	GHEORGHE STROE	Management / Corporate officer
<b>Nr. Crt</b>	<b>Denumire parte afiliata</b>	<b>Tip Parte Afiliata</b>
182	Sorin Dragulin	Management / Corporate officer
183	Ghiulea Daniel	Management / Corporate officer
184	Avram Alexandru-Marius	Management / Corporate officer
185	Avram Larisa	Management / Corporate officer
186	Avram Romeo	Management / Corporate officer
187	Avram Geta	Management / Corporate officer
188	Adela Monica Ticmeanu	Management / Corporate officer
189	Adrian Nesu	Management / Corporate officer
190	David Alexandru Dragulin	Management / Corporate officer
191	Maria Sofia Dragulin	Management / Corporate officer
192	Stela Dragulin	Management / Corporate officer
193	Cristian Dragulin	Management / Corporate officer
194	Cicos-Ghiulea Alina-Elena	Management / Corporate officer
<b>Nr. Crt</b>	<b>Denumire parte afiliata</b>	<b>Tip Parte Afiliata</b>
195	Guruianu Cornel-Marius	Management / Corporate officer
196	Guruianu Alis Daniela	Management / Corporate officer
197	Guruianu Andrei Traian	Management / Corporate officer
<b>Nr. Crt</b>	<b>Denumire parte afiliata</b>	<b>Tip Parte Afiliata</b>
198	Bodirca Daniela Margareta	Management / Corporate officer
199	Mocanu Claudia	Management / Corporate officer
200	Nedelcu-Popescu Loredana-Elena	Management / Corporate officer
201	Panaitescu Daniela	Management / Corporate officer
202	Panaitescu Cristian Ion	Management / Corporate officer
203	Panaitescu Bianca Maria	Management / Corporate officer
204	Bodirca Cristian	Management / Corporate officer
205	Bodirca Tudor Stefan	Management / Corporate officer
206	F DESIGN ELECTRIC SRL	Management / Corporate officer
207	Crision Exim SRL	Management / Corporate officer
208	Smartrade International	Management / Corporate officer
209	Mocanu Horia-Andrei	Management / Corporate officer

## Anexa 3

210	Mocanu Darius-Gabriel	Management / Corporate officer
211	Mocanu Sorin Alexandru	Management / Corporate officer
212	Gramanschi Bogdan	Management / Corporate officer
213	Gramanschi Madalina Laura	Management / Corporate officer
214	Gramanschi Maia	Management / Corporate officer

## **Anexa 6.4.**

**Declaratiile membrilor Consiliului de  
Supraveghere si Directoratului privind  
interesele directe sau indirecte in entitati**

## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Andrei Bratu, detinand functia de/holding the position of Executive Vice-President in cadrul UniCredit Bank SA in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 01.01.2019 declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**
- 1) MATH FINANCE SRL, Bucharest, 61 Unirii Bd, bl.F3, Ap. 111 - RO34188914
  - 2) AB - CONTEXPERT- BC SRL, Bucharest, 29 Tineretului, bl.29, Sc.A, Ap.12 - RO12663384
- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Name and surname	Place and date of birth
spouse	
children	
parents	

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoană juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 04.10.2023

Semnatura /Signature

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned below the text 'Semnatura /Signature'.



## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned Antoaneta Curteanu, detinand functia de/holding the position of vicepresedinte executiv divizia Retail in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with Nov 2019, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

**S.C. ESG BUILDING CONSTRUCT SRL – CUI 12870525**

**S.C. ONYX SPORT SRL - CUI 41508970**

**S.C. LIKE BULB SRL – CUI 38684712**

**S.C. ONYX FIZIO MED SRL – CUI 48048127**

**ASOCIATIA CLUB SPORTIV ONYX PERFORMANCE TEAM CUI 47272540**

(ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

--

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoană juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului, copiii partenerului de viață al declarantului, dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 21/09/2023

Semnatura /Signature



## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Mihaela-Alina Lupu, detinand functia de/holding the position of Executive President of Management Board (CEO), in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 16.10.2023, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name: \_\_\_\_\_ Nr. de inregistrare / Registration no.: \_\_\_\_\_

.....  
.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name: \_\_\_\_\_

Data nasterii / Birth date: \_\_\_\_\_

.....  
.....

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10% is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiati ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viata, potrivit legii si copiii declarantului; copiii partenerului de viata al declarantului; dependenti si parinti ai declarantului sau ai partenerului de viata al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 17/10/23

Semnatura /Signature 

## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnata/Undersigned, Raluca-Mihaela Popescu-Goglea, detinand functia de/holding the position of Executive Vice-President Corporates Division in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 31.03.2023, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>: no**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

n/a

n/a

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:

Data nasterii / Birth date:

--

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului, copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 29.09.2023

Semnatura /Signature \_\_\_\_\_



## DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/*Undersigned*, Cengiz Arslan, detinand functia de/*holding the position of* Executive Vicepresident, COO Division in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/*within UniCredit Bank SA starting with* Iulie/July 2023 declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/*hereby declare and certify, under own liability, the following:*

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

N/A

Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (*n.n. persoana declaranta*) in raport cu UniCredit Bank S.A. /*The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.*

Nume / Name:  
code:

Data nasterii / Birth date/Cod personal/Personal

	004070001000

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, asume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea ca și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / *Information will be completed regarding:*
- *direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared*
- *the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)*

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / *close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner*


**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 22/09/2023

Semnatura /Signature





DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Feza Tan, detinand functia de/holding the position of First Executive VicePresident in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 26.11.2021, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

.....

.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:

Data nasterii / Birth date:


<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de deținere ale acestora, inclusiv o companie individuala infiintata de catre un declarant ca si afacere personala in orice forma de organizare (persoana juridica sau alt tip de organizare), cu precizarea ca si pentru detinerile in companii listate si in cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerata relevanta si trebuie declarata
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiati ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viata, potrivit legii si copiii declarantului; copiii partenerului de viata al declarantului; dependenti si parinti ai declarantului sau ai partenerului de viata al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 20/9/2023

Semnatura /Signature

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'O' followed by a vertical line and a horizontal stroke at the top.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Dimitar Todorov, detinand functia de/holding the position of CFO, Executive Vice-President in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 31.03.2023, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>; no**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

n/a

n/a

(ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:

Data nasterii / Birth date:


<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- > dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoană juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- > entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditor, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- > direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10% is considered relevant and must be declared
- > the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 22.09.2023

Semnatura /Signature \_\_\_\_\_



## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, FAIK ACIKALIN, detinand functia de/holding the position of** Member of Supervisory Board / Membru al Cosiliului de Supraveghere in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 24.12.2019, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

N/A

.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:

Data nasterii / Birth date/Personal code:

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuala înființata de catre un declarant ca si afacere personala in orice forma de organizare (persoana juridica sau alt tip de organizare), cu precizarea ca si pentru detinerile in companii listate si in cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerata relevanta si trebuie declarata
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în masura în care declarantul deține informatii cu privire la o asemenea situatie) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)


<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiati ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viata, potrivit legii si copiii declarantului; copiii partenerului de viata al declarantului; dependenti si parinti ai declarantului sau ai partenerului de viata al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 28.09.2023

Semnatura /Signature \_\_\_\_\_

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized cursive letters, is written over a dashed line.

## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Pasquale GIAMBOI, detinand functia de/holding the position of Chairman of the Supervisory Board in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 30/04/2020, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name:	Nr. de inregistrare / Registration no.:
FELSINA S.R.L. (SOLE SHAREHOLDER)	.7646530969 ITALY
FELSINA EOOD (SOLE SHARHOLDER)	203344866 BULGARIA

(ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:	Data nasterii / Birth date
.....	.....
.....	.....

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- > dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuala infiintata de catre un declarant ca si afacere personala in orice forma de organizare (persoana juridica sau alt tip de organizare), cu precizarea ca si pentru detinerile in companii listate si in cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerata relevanta si trebuie declarata
- > entitățile la care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- > direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- > the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiati ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viata, potrivit legii si copiii declarantului; copiii partenerului de viata al declarantului; dependenti si parinti ai declarantului sau ai partenerului de viata al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 29/09/2023

Semnatura /Signature 



## DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, **Graziana Mazzone**..... detinand functia de/holding the position of ...Supervisory Board Member..... in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with ....., **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

.....no.....

.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:

Data nasterii / Birth date:

--	--

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului, copiii partenerului de viață al declarantului, dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

.....  
.....  
.....  
.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 31/10/23

Semnatura /Signature 

## DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, *Zeynep Nazan Somer Özelgin*, detinand functia de/holding the position of Supervisory Board Member in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with **October 19, 2017**, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:

Denumire / Name:	Nr. de inregistrare / Registration no.:
<b>NEST CONSULTANCY SERVICES</b>	<b>TAXREGISTRY:MASLAKV.D.15710387518</b>
<b>CASESTUDY TURKEY LTD</b>	<b>TAX REGISTRY:MASLAKV.D.2030620079</b>
<b>PRIME ASIA TURKEY LTD</b>	<b>TAX REGISTRY:MASLAK V.D.7330941902</b>

**NEST CONSULTANCY-sole owner, tax number same as Turkish identity number**

**CASESTUDY LTD&PRIME ASIA LTD- 26% ownership in each company**

- (ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipează să influențeze sau să fie influențați de subsemnatul (*n.n. persoana declaranta*) în raport cu

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10% is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenții și părinții ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's



UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.

\_\_\_\_\_

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date September 16, 2023

Semnatura /Signature



children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

DECLARATIE/STATEMENT

“Subsemnatul/Undersigned, Teodora Alexandrova Petkova **detinand functia de Membru al Consiliului de Suparveghere /holding the position of member of Supervisory Board in cadrul / within UniCredit Bank SA incepand cu data de/ starting July 1st, 2022”, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name:

Nr. de inregistrare / Registration no.:

.....

.....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name:

Data nasterii / Birth date:

.....

.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea că și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiati ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viata, potrivit legii si copiii declarantului; copiii partenerului de viata al declarantului; dependenti si parinti ai declarantului sau ai partenerului de viata al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children; the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date \_\_\_\_\_

Semnatura /Signature \_\_\_\_\_

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J. B. Jones', written over a dashed line. The signature is stylized and cursive.

## DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Roscini Riccardo, detinand functia de/holding the position of Member of the Supervisory Board in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with October 2020, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati<sup>1</sup>/ I have direct or indirect interests in the following entities<sup>1</sup>:**

Denumire / Name: UNICREDIT SPA (I am employed in this company) Nr. de inregistrare / Registration no.: .....

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>2</sup> se anticipează să influențeze sau să fie influențați de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) în raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume / Name: Data nasterii / Birth date:

.....

.....

<sup>1</sup> Se vor completa informatii cu privire la:

- dețineri directe de acțiuni în capitalul unei entități (în calitate de asociat, acționar) sau indirecte prin deținerea de acțiuni într-una sau mai multe entități intermediare, conectate printr-un lanț de proprietate la entitatea vizată, anume entitățile existente pe lanțul de dețineri ale acestora, inclusiv o companie individuală înființată de către un declarant ca și afacere personală în orice formă de organizare (persoana juridică sau alt tip de organizare), cu precizarea ca și pentru deținerile în companii listate și în cele nelistate, orice participatie de minim 10% este considerată relevantă și trebuie declarată
- entitățile cu care persoanele declarante au un raport de muncă formalizat (indiferent de tipul de contract), entitățile în raport cu care persoanele declarante dețin calitatea de creditori, entitățile la care persoanele declarante dețin obligațiuni și entități care reprezintă clienți cheie pentru societățile la care persoanele declarante dețin acțiuni (în măsura în care declarantul deține informații cu privire la o asemenea situație) / Information will be completed regarding:
- direct holdings of shares in the capital of an entity (as a partner, shareholder) or indirectly by holding shares in one or more intermediary entities, connected by a chain of ownership to the entity concerned, namely the existing entities in the holding chain, including an individual company established by declarant as a personal business in any form of organization (legal entity or other type of organization), considering that for such holdings in listed and unlisted companies, any participation of at least 10 % is considered relevant and must be declared
- the entities with which the declaring persons have a formalized employment relationship (regardless of the type of contract), the entities in relation to which the declaring persons hold the quality of creditors, the entities with which the declaring persons hold bonds and entities representing key clients for the companies in which declarant holds shares (to the extent that the declarant holds is aware of such a situation)

<sup>2</sup> se vor declara membrii apropiați ai familiei declarantului, respectiv: partenerul de viață, potrivit legii și copiii declarantului, copiii partenerului de viață al declarantului, dependenți și părinți ai declarantului sau ai partenerului de viață al declarantului / close members of the declarant's family will be declared: the domestic partner, according to the law and the declarant's children, the children of the declarant's domestic partner; dependents and parents of the declarant or of the declarant's domestic partner

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date \_\_3rd October 2023\_\_

Semnatura /Signature

A handwritten signature in black ink, written over a horizontal line. The signature is cursive and appears to be 'D. Ciupacu'.



**Anexa 6.5.**  
**CV-urile membrilor Consiliului de  
Supraveghere si Directoratului**



## CURRICULUM VITAE

*Andrei BRATU*

---

### ▪ PERSONAL DATA

Age: ■

### ▪ EDUCATION

1993 – 1997	National College "St. Sava" Bucharest
1997 - 2001	Bucharest Academy of Economic Studies BSc Finance and Banking
2001- 2003	Bucharest Academy of Economic Studies MSc Financial Management and Capital Markets

### ▪ PROFESSIONAL EXPERIENCE

November 2003 – present      *UNICREDIT BANK SA (Bd Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti)*  
*Institution under the supervision of National Bank of Romania*

---

**Member of Management Board – Executive Vice-President  
(January 2019-present)**

**Director (September 2015 – 2019)  
Mid Corporate Department**

Main responsibilities:

- Coordination of the Corporate Network related to Mid Corporate segment (10 regions/21 branches);
- Participating and voting in the credit committee for sustaining the proposals coming from Mid Corporate;
- Responsible for implementation in the corporate network of the strategy for the segment;
- Main responsible for achieving the Budget as well as the main RAF (Risk Appetite Framework) indicators for Mid Corporate

**Director (August 2009 – August 2015)  
Corporate Underwriting Department**

---

---

Main responsibilities:

- Coordinating the underwriting activity for Mid Corporate, Key Accounts and Real Estate;
- Participating in the Credit Committee as a voting Member;
- Ensuring the implementation of all local NBR regulations and of all Group Guidelines related to Corporate Underwriting;
- Constant communication and alignment with UBA CEE Underwriting Department.

*Interim positions (held in parallel with the base position):*

- *Interim Chief Risk Officer (March 2012 – Sept 2012)*
- *Interim Retail Underwriting Director (Oct 2012 – Dec 2013)*

**Director (June 2007 – July 2009)  
Specialized Lending Department**

Main responsibilities:

- Coordinating the Specialized Lending Unit, Loan Markets & Syndication Unit and Financial Analysis Unit;
- Participating to the Credit Committees for sustaining the Specialized Lending transactions;
- Developing and maintaining the relationship with the other Banks in Romania related with loan syndications;
- Assuring the support for the Corporate sales departments for investment loans or structured finance, acquisition finance loans exceeding EUR 5 mio;
- Managing the overflow for loans booked by Romania in UniCredit Bank Austria;
- Managing the Financial Analysis related to key accounts and real estate.

**Deputy Director (March 2006 – July 2007)  
Corporate Products Department**

Main responsibilities:

- Coordinating the Structured Finance Unit, Cash Management Unit and Factoring Unit;
- Assuring the support for the Corporate sales departments for investment loans or structured finance, acquisition finance loans exceeding EUR 1 mio;
- Assisting coverage department is negotiating with key accounts;
- Responsible for the corporate budget in Cash Management and Factoring.

**Officer / Senior Officer (November 2003 – March 2006)  
Credit Department**

Main responsibilities:

- 
- Making the risk assesment for the proposals coming from the assigned corporate branches;
  - Development fo the financial models related to the investment loans and real estate transactions;
  - Monitoring the relevant credit facilities from the assigned branches.

April 2003 – October 2003

***BANCA DE CREDIT SI INVESTITII ROMEXTERRA SA***  
***(Soseaua Pipera 42, Globalworth Plaza, Bucuresti)***  
***Institution under the supervision of National Bank of Romania***

**Analyst – Network Coordination Department**

---

Main responsibilities:

- Participating in making the banks budget as well as monitoring the achievements of the various units;
- Implementing a new monitoring and control system for the banks main indicators.

May 2000 – April 2003

***S.C. VALSA CONSULTING S.A.***  
**Financial Analyst**

---

Main responsibilities:

- Making Investments Memorandums for corporate finance and debt restructuring, financial analysis, financial forecasting and modelling, accounting restatements according to IAS.
- Making sectorial analysis and regular reports for the listed companies.

## ▪ **FOREIGN LANGUAGES**

**ENGLISH:** Very Good

**FRANCH:** Intermediary

## ▪ **MISCELLANEOUS**

**TOEFL** certificate 2002

**Various training courses in:**

- **Structured & Project Finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Capital markets & Privatisations** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Acquisition finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Financial Analysis** – Unicredit Romania
- **Credit Risk** – Unicredito Italiano
- **Banking regulations in Romnaia** - ARB
- **International Accounting Standards** – KPMG



**Antoaneta Curteanu**

Age: ■

## Curriculum vitae

### EXPERIENCE

#### ***2019 - present***

**Executive Vicepresident – Retail division, member of Management Board, Unicredit Bank S.A. (Romania)**

(Romania, 1F Bvd. Expozitiei, sect 1 Bucharest)

Member of Supervisory Board Unicredit Consumer Financing IFN S.A. Romania

#### ***May 2016 – 2019***

**Head of Corporate Investment Banking and Private Banking, member of the Management Board, UniCredit Bulbank** (Bulgaria, 7 Sv.Nedelya sq. 1000 Sofia),

#### ***July 2010 – April 2016***

**Chief Executive Officer, UniCredit Leasing Corporation IFN SA** (Romania, 23-25 Ghețarilor Str., groundfloor, 1st, 2nd and 4th floors, sector 1, Bucharest)

#### ***June 2007 – July 2010***

**Deputy Head of Corporate Investment Banking & Private Banking Division and Global Transactioning Director, UniCredit Tiriac Bank** (Romania, Bd. Expozitiei nr. 1F, sector 1, Bucharest)

#### ***May 2005 - June 2007***

**Executive Vice President, in charge with Corporate activity, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

#### ***October 2004 - May 2005***

**Deputy Managing Director, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii , sector 3, Bucharest)

#### ***February 2004 – October 2004***

**Corporate Network Manager, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

#### ***October 2003 - February 2004***

**Regional Manager Bucharest, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

#### ***February 2000 – October 2003***

**Main Branch Manager, Bucharest, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

***April 1999 - February 2000***

**Senior Relationship Manager, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

***January 1998 – April 1999***

**Head of Documentary Credits Department, UniCredit Romania SA (former DemirBank)** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3 Bucharest)

***March 1996 – January 1998***

**Export Department Manager, Commercial Bank “ION TIRIAC”, International Division H.O.** (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)

***September 1993 - March 1996***

**Documentary Credits Specialist, Commercial Bank “ION TIRIAC”, International Division H.O.** (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)

***August 1991 – September 1993***

**Payment Order Specialist, Commercial Bank “ION TIRIAC”, International Division H.O.** (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)

***September 1986 - August 1991***

**Accounting Department, METALOGLOBUS, Bucharest Factory** (Romania, 38 Fantanica Street, sector 2, Bucharest)

## **STUDIES**

April 2017 **„Business Leaders for Transform”** IMD Lausanne

April - June 2016 **„EMERITUS” Leadership through Values** - asociatia Erudio;

Sept.-Nov. 2010 **„Erisma” Leadership Creativ** – asociatia Erudio

2005 - Graduated the „MBA for Bankers” course held by **SDA Bocconi**;

May 2003 - Feb. 2004 **Master “Young Talents Programme”, SDA Bocconi University and UCI Group**

Feb. 1999 **Risk Management on loans** – Istanbul, Interconsult Ltd

Sept. 1996 - Feb. 1997 English course **“Money Matters”** held by Linguaphone Institute London, Chamber of Commerce London/Cornelsen & Oxford

Sept. 1996 **“International Payments”** Seminar organized by Citibank

1994-1996 **U.S.A. Graduate School of Banking at Louisiana State University, Master Degree in Banking 96**

June 1994 **Trust Company Bank of South Georgia, Albany GA, USA, “trainee”** in various bank’s departments

Nov. 1993 IBR and Deutsche Bank **“Payment System”** Seminar

Dec. 1992 Austria, Austrian National Bank Seminar, **“Bank Marketing”**

1986 - 1991 **The Academy of Economic Studies, Bucharest, Finance and Accounting Faculty, Master** in Finance and Accounting in 1991, Academic work: **“Cost Calculation”**

1982-1986 **„Julia Hasdeu”** High School Bucharest

## Curriculum Vitae – MIHAELA-ALINA LUPU



## PERSONAL INFORMATION

Name Mihaela-Alina Lupu  
 Nationality [REDACTED]  
 Date of birth [REDACTED]

## PROFESSIONAL EXPERIENCE

Period **September 2021 – 2023**  
 Name and address of the employer and the supervision authority UniCredit S.P.A.  
 Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A, 20154 Milano, Italy  
 Supervision authority: European Central Bank  
 Field of activity Banking / Financial Sector  
 Position **CFO Central and Eastern Europe (CE&EE)**

*Starting with 13.10.2023, CEO of UniCredit Bank S.A.*

The main activities and responsibilities

**Reporting to:** 1. Central Europe CEO; 2. Eastern Europe CEO and 3. Group CFO - all of them members of Group Executive Committee

- **Management responsibility:** 2 subordinated departments - CE&EE Planning and CE&EE ALM & Funding. 31 subordinates in total. 11 Country CFOs under functional supervision as follows: CE: Austria, Cz&Sk, Hungary, Slovenia, EE: Romania, Bulgaria, Croatia, Serbia, B&H (Banja Luka and Mostar), and Russia. Around 950 employees under indirect subordination
- **Member of the CE&EE Executive Committee (ExCo) and Member of the CE&EE Management Committee** (comprised of CE&EE ExCo members, plus countries CEOs and Deputy CEOs where applicable)
  - Selection of discussed subjects over-time related to the 11 countries under supervision: • *Actual Results*; • *Forecasts*; • *Funding and Liquidity Update*; • *Macroeconomic Update*; • *Multi Year Projections*; • *Risk Figures*; • *Liquidity Development*; • *Retail Segment Results*; • *Corporate Segment Results*; • *Performance Benchmarking*; • *Market Share Report*; • *New Organisation Model Deployment*; • *Net Promoters Score Update*; • *Simplification Initiatives*; • *HR Dashboard*; • *ESG*
  - Compliance topics coverage: • *Practical Compliance related cases as part of the Tone from the Top program (AML, Financial Sanctions)*; • *Anti-Financial Crime Dashboard*; • *Managing Conflicts of Interest*; • *Update on Tone from the Top on Anti Money Laundering*; • *Know Your Customer (KYC) Backlog Update*
- **Member of the Non-Financial Risk Committee (NFRC)**
  - Selection of discussed subjects during the NFRC over-time related to the 11 countries under supervision: • *Status of the Compliance, Integrated Audit, Operational Risk, Cyber Risk Monitoring 2nd Level Controls*; • *Finance/Management Letters*; • *Physical Security Penetration Tests*; • *RAF Settings Risk Scenario evaluation*; • *Identity and Access Management*; • *Complaints monitoring*; • *Group Regulatory Affairs updates*; • *Internal fraud vulnerability assessment*; • *Corporate Security dashboard*; • *Global audit activities planned*; • *Status of various incidents across the Group, lessons learned*

- Broad Compliance topics coverage: • *Supervisory inspections' status, findings, implementation progress and lessons learned*, • *Compliance plan – Group trainings, rules implementation status*; • *Sanctions updates*; • *KYC backlog*; • *Residual Risks levels monitoring*

- **Main responsibilities:**

- Responsible to manage and control all the Finance activities in relation with CE&EE, responsible for the comprehensive view and the coordination in the management of the activity in CE&EE Legal Entities, together with the local Finance responsible function; coordinating competent Finance responsible functions in the control and steering and in the cascading of Group guidelines for all different CFOs in CE&EE Legal Entities; performing the oversight and the management activities for CE&EE Countries, and acting as main focal point for Finance matters providing advice and support and maintaining a strict relationship with other Group and Business competent functions
- Responsible for the adequacy of the organizational set-up of local Finance functions and for evaluations of the proposals for the appointment, removal, career path and implementation of the appraisal and Short Term incentive performance systems for the CFOs of the CE&EE banks
- Supporting CEOs in maximizing the CE&EE division risk adjusted profitability and value creation, through identification of actions to improve the divisions risk adjusted performance, including capital optimization, as well as definition of the business targets
- Run or contribute to strategic assessments and projects from Financial and Business rational standpoint (i.e. cross-border mergers, disposals)
- Manage crisis situations 24/7 for long periods when occurring (e.g. Russia, Banja Luka) in strict cooperation with Compliance and Legal functions for the majority of the activities, in order to assure rock solid steering of the areas under direct finance responsibility and contribute to specific deleveraging transactions, driving financial analysis of impact and execution for the finance specific ones
- Definition and implementation of the regional strategy in cooperation with the Executive Committee business and competence lines. Supporting CEOs in defining direction and in steering the financials, the business mix and the value creation KPIs. Managing both the relation with the Group Holding functions relevant for coordination of the various aspects of the execution and the countries CFOs and other business and competence lines instrumental for the proper steering and execution
- Running the planning and controlling processes (Actual, Forecast and Budget) through interactions with the CE&EE banks, business lines and product factories; performing comparative analysis of strategic business approaches with other Entities (internal and external), supporting the Heads in their replication in CE&EE Countries with the purpose of best practice sharing on strategy development within CE&EE, coordinator of the country Performance Management sessions, Forecasting, Multi-Year-Projections
- Coordinating CE&EE-related contribution to Quarterly/Annual reports, preparing documents needed for communications to analysts and investors requested by Investor Relations
- Coordinating Finance topics pertaining to CE&EE area, related to liquidity and funding, interest rate, strategic FX and credit portfolio management, Banking Book bonds portfolio, and Fund Transfer Pricing activities. Steering and monitoring the liquidity position of the banks. Coordinating the intra-group funding/borrowing to/from CE&EE, steering external funding plan and supporting the execution in CE&EE. Successful issuance in 2022 of the first Syntetic Securitization in Bulgaria, under the coordination of the ALM CE EE team reporting to me

Period

**April 2019 - March 2022**

Name and address of the employer and the supervision authority

AO UniCredit Bank Russia  
9, Prechistenskaya Embankment, Moscow, Russia, 119034  
Supervision authority: Central Bank of the Russian Federation

Field of activity

Banking / Financial Sector



Position	<b>Member of Supervisory Board of AO UniCredit Bank Russia</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervising the performing functions of the Management Board and its compliance with laws, the Articles of Association and the resolutions of the Sole Shareholder; receiving reports from the Management Board on its activity at least once every three months; electing/recalling members of the Management Board</li> <li>- <b>Attributions more in detail:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Define the priority directions of the Bank's activity</li> <li>▪ Approve annual and long-term business, financial and strategic Multi Year Plans of the Bank as well as annual accounting reporting</li> <li>▪ Approve recommendations to General Stakeholder's Meeting for annual and ad hoc profit distributions</li> <li>▪ Monitor the effectiveness of internal control system functioning, procure its efficiency and approve documents on organization of internal control system</li> <li>▪ Decide on acquisition of the Bank's shares, bonds and other securities</li> <li>▪ Approve major transactions of the Bank (within the limit envisaged by law beyond which the General Meeting of Shareholders is competent to decide)</li> <li>▪ Approve the strategy for managing the risks and capital of the Bank</li> <li>▪ Approve the general terms and conditions applicable to medium and long term debt instruments of the Bank</li> <li>▪ Decide on establishing subsidiaries of the Bank</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>April 2020 - March 2022</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	AO UniCredit Bank Russia 9, Prechistenskaya Embankment, Moscow, Russia, 119034 Supervision authority: Central Bank of the Russian Federation
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	<b>Member of Audit Committee</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Assisting the Supervisory Board in fulfilling its responsibilities related to the adequacy of the Legal Entity's entire internal control system and in assessing the adequacy of accounting principles used to prepare the financial statements and in supervising the effectiveness of the external auditing process and of the external auditor's activity</li> <li>- <b>Attributions more in detail:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Attributes related to External Auditor and Internal Audit: supervising the effectiveness of the external auditing process; assessing the adequacy of accounting principles used to prepare the financial statements; reviewing activities, organisation structure, and qualifications of Internal Audit including the review of guidelines, the annual audit plan, the periodic reports prepared by the Internal Audit function and the implementation of suggested corrective actions</li> <li>▪ Reviewing risk areas of the Bank's operations</li> <li>▪ Controlling over the Bank's compliance with legal and regulatory provisions, its articles of association, by-laws, and internal regulations; attributes related to compliance issues and the observance of the Code of Conduct/Business ethics of the Bank</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>September 2017 – August 2021</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	UniCredit S.P.A. Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A, 20154 Milano, Italy Supervision authority: European Central Bank
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	<b>Head of Group Planning, Capital Management &amp; Strategic ALM (co-heading for the period September 2020 – August 2021 with enlarged responsibilities)</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reporting to:</b> Group CFO who acted as member of Group Executive Committee</li> <li>• <b>Management responsibility</b> of &gt;200 employees in the direct supervision, of which 3 primary departments (1. Group Planning, 2. Capital Management, 3. Strategic ALM), and 3 secondary departments (4. Planning Italy, 5. Planning CEE, 6. CIB</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Planning)</li> <li>• <b>Voting Member of the Group Assets and Liabilities Committee</b></li> <li>• <b>Member of the Capital and Liquidity Task Forces</b>, according to the operating model for the management of capital and/or liquidity crisis situations, and consequent advisory role to the extended Group Risk &amp; Internal Control Committee (GR&amp;ICC) for such events</li> <li>• <b>Member of the Group Recovery Plan Council</b> (kicked off in 2021)</li> <li>• <b>Main responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Responsible for steering and coordination of the Group Planning and Control processes (Segment Reporting, Forecasting, Budget and Strategic Planning, Performance Monitoring and Analysis), Group Capital Management and Strategic Asset &amp; Liability Management ("ALM") processes, supporting the Top Management in the strategic decisions, contributing to the Strategic Planning and definition of the quantitative financial targets, in capital and liquidity planning and evaluating and monitoring the impacts linked to the various initiatives/ business cases/ strategic interventions and one-offs</li> <li>- Providing comprehensive view of the Group through performance monitoring, reporting and analysis, aiming at supporting the Top Management and other stakeholders in the decision-making process</li> <li>- Managing the strategic and relevant projects process validation and monitoring jointly with other relevant Holding functions</li> <li>- Capital steering, management and monitoring; preparing for the Top Management all relevant planning, allocation and optimization choices, providing proposals for the capital and financial plan. Defining the risk appetite capitalization for Group and for all Legal Entities</li> <li>- Coordinating the Financial Planning global process and production of the Group's ordinary and contingency Funding Plan, defining the target financial structure considering liquidity impacts, constraints and strategic decisions, in order to ensure continuous financial stability and sustainability of Group's growth, strategies/policies of balance sheet development and the allocation of liquidity</li> <li>- Coordinating the production of the internal documents used for the official Quarterly Market communication and Strategic/ Capital Markets communication, towards Top Management, Board of Directors, European Central Bank, including contribution to the Q&amp;As.</li> <li>- Key role/ department supporting the Group CFO, Group CEO and Investor Relations team in the official Market Communications of Quarterly results and Capital Markets Days.</li> <li>- Interacting with the European Central Bank / Joint Supervisory Team on various inspections, presentations of the Quarterly results, preparation of the Budget and Multi Years projections, Capital and Liquidity workshops, thematic reviews, specific ad-hoc requests</li> <li>- Participation jointly with Mergers &amp; Acquisitions Department in strategic projects, price-sensitive, i.e. target acquisitions or disposals analysis (in various jurisdictions)</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>February 2017 – August 2018</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	Pioneer Asset Management S.A.I. S.A. România (currently, Amundi Asset Management S.A.I. S.A., headquartered in Bucharest, no. 56 Dacia Blvd, Corp B, 2 <sup>nd</sup> District, Romania) Supervision Authority: Financial Supervisory Authority (ASF)
Field of activity	Financial Sector
Position	<b>Member of Board of Directors (Non-executive role)</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervises the performing functions of the Management Board and its compliance with laws, the Articles of Association and the resolutions of the Sole Shareholder; receive reports from the Management Board on its activity at least once every three months and may undertake all investigations necessary for the performance of their obligations;</li> <li>- Elects and recalls members of the Management Board and approve their remunerations</li> <li>- Reviews the financial statements, the proposals of the Management Board concerning the distribution of profit or the settlement of loss, reports of the MB prior to their submission to the Sole Shareholder;</li> <li>- Gives a preliminary approval for Management Board resolutions as provided in the Statute</li> </ul>

Period	<b>August 2013 – August 2017</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	UniCredit Bank S.A. Expozitiei Bd, 1F, 1st district, Bucharest Supervision Authority: National Bank of Romania
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	<b>Chief Financial Officer</b> , member of Management Board (appointed in August 2013, approved by National Bank of Romania and exercising responsibilities starting with December 2013 and until end of August 2017)
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Management responsibilities:</b> approx. 100 employees in the direct supervision</li> <li>• <b>Member of the following committees:</b> 1. RMOC (Risk Management Operative Committee), 2. ALCO, 3. Project Committee, 4. ICBC (Internal Control and Business Continuity), 5. Cost Committee, 6. Crisis Committee/Business Continuity &amp; Crisis Management Committee, 7. Norms &amp; Procedures Committee (by representation)</li> <li>• <b>Main Responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ensuring the day to day management of the Bank, collectively with the other members of the Management Board</li> <li>- Representing and engaging the Bank according to the applicable rules and decisions</li> <li>- Ensuring implementation of the decisions of the General Shareholders Meeting and of the Supervisory Board</li> <li>- Finance Area Divisional Coordination of the Accounting &amp; Reporting, Tax, Planning &amp; Controlling, Assets &amp; Liabilities Management, Strategic &amp; Macroeconomic Analysis, in order to achieve the bank targets</li> <li>- Coordinate the preparation and timely delivery of all the reports and financial statements regulated by internal and legal procedures or by UniCredit Group procedures for all the departments in the area of responsibility, including the ones requested by the National Bank of Romania and those in line with the UniCredit Group requirements</li> <li>- Coordinate the preparation and delivery of strategic and operational plans, financial performance managerial reporting and analysis</li> <li>- Responsible for the implementation and due application of an adequate internal control framework for all the coordinated departments</li> <li>- Responsible for CFO area for the RBS (Royal Bank of Scotland) corporate purchase and with the whole business case calculations, member of the team negotiating the second part of the deal with RBS representatives, following successful retail transaction.</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>December 2012 – October 2017</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	UniCredit Leasing Corporation IFN SA Ghetarilor 23-25, 1st district, Bucharest (currently headquartered in Bucharest, no 1F Expozitiei Blvd, floor 1, 7 and 8, 1 <sup>st</sup> District, Romania) Supervision Authority: National Bank of Romania
Field of activity	Financial Sector
Position	<b>Member of Supervisory Board</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervises the performance of the responsibilities by the Management Board and its compliance with laws, the Articles of Association and the resolutions of the Sole Shareholder; receive and assess the reports from the Management Board on its activity at least once every three months;</li> <li>- Participating in the election and recalling of members of the Management Board and in the approval of their remunerations</li> <li>- Reviews the financial statements, the proposals of the Management Board concerning the distribution of profit or the settlement of loss, reports of the MB prior to their submission to the Sole Shareholder;</li> <li>- Gives a preliminary approval for specific Management Board resolutions as provided in the Statute</li> </ul>
Period	<b>October 2014 – October 2017</b>
Name and address of the employer	UniCredit Leasing Corporation IFN SA

and the supervision authority	Ghetarilor 23-25, 1st district, Bucharest (currently headquartered in Bucharest, no 1F Expozitiei Blvd, floor 1, 7 and 8, 1 <sup>st</sup> District, Romania) Supervision Authority: National Bank of Romania
Field of activity	Financial Sector
Position	<b>Member of Audit Committee</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Assisting the Supervisory Board in fulfilling its responsibilities related to the adequacy of the Legal Entity's entire internal control system and in assessing the adequacy of accounting principles used to prepare the financial statements and in supervising the effectiveness of the external auditing process and of the external auditor's activity</li> <li>- <b>Attributions more in detail:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Attributes related to External Auditor and Internal Audit: supervising the effectiveness of the external auditing process; assessing the adequacy of accounting principles used to prepare the financial statements; reviewing activities, organisation structure, and qualifications of Internal Audit including the review of guidelines, the annual audit plan, the periodic reports prepared by the Internal Audit function and the implementation of suggested corrective actions</li> <li>▪ Reviewing risk areas of the Bank's operations</li> <li>▪ Controlling over the Bank's compliance with legal and regulatory provisions, its articles of association, by-laws, and internal regulations; attributes related to compliance issues and the observance of the Code of Conduct/Business ethics of the Bank</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>December 2012 – June 2015</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	UniCredit Leasing Romania S.A. (merged through absorption into UniCredit Leasing Corporation IFN SA starting with June 2015) Ghetarilor 23-25, 1st district, Bucharest Supervision Authority: National Bank of Romania
Field of activity	- Financial Sector
Position	- <b>Member of Supervisory Board</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervises the performance of the responsibilities by the Management Board and its compliance with laws, the Articles of Association and the resolutions of the Sole Shareholder; receive and assess the reports from the Management Board on its activity at least once every three months;</li> <li>- Participating in the election and recalling of members of the Management Board and in the approval of their remunerations</li> <li>- Reviews the financial statements, the proposals of the Management Board concerning the distribution of profit or the settlement of loss, reports of the MB prior to their submission to the Sole Shareholder;</li> <li>- Gives a preliminary approval for specific Management Board resolutions as provided in the Statute</li> </ul>
Period	<b>November 2010 - July 2013</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	UniCredit Tiriac Bank S.A. (currently UniCredit Bank S.A) Ghetarilor 23-25 Street, 1st district, Bucharest, Romania Supervision authority: National Bank of Romania
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	<b>Planning and Control Director</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reporting to:</b> Country CFO, who acted as Member of Management Board</li> <li>• <b>Management responsibility:</b> approx. 25 employees in direct supervision</li> <li>• <b>Main Responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Strategic planning, budgeting cross entities, including consolidation, financial performance monitoring and business performance of all business lines, products, segments, capital management, Management Information System (MIS), market positioning (benchmarking), financial analysis, business cases, cost accounting, project management, development of an integrated strategy monitoring system (Balance Scorecard), preparing financial analysis and performance reports for senior management of the bank's board of directors and the board, ALCO Committee, costs and other organizational structures, branches, departments</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Responsible of the Consideration chapter for the RBS retail purchase and with the whole business case calculations, member of the team negotiating the deal with RBS representatives</li> <li>- Coordination of the Finance Stream for the portfolio migration. Active participation to the preparation of the prospectus for the first UCT senior uncovered bonds' issuance</li> </ul>
Period	<b>June 2007 – October 2010</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	UniCredit Tiriac Bank S.A. (currently UniCredit Bank S.A) Ghetarilor 23-25 Street, 1st district, Bucharest, Romania Supervision authority: National Bank of Romania
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	<b>Head of Controlling Department</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reporting to:</b> Planning &amp; Control Director</li> <li>• <b>Main responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Preparation of the budget with all the specific details of business, financial and business performance monitoring, segmentation, maintenance and development of the bank's managerial accounting systems, maintenance and development of rules for monitoring profitability, management information systems used for budgeting and performance monitoring, Project Manager of the DWH and BI system</li> <li>- Responsible within the technical migration of data from UniCredit Romania for all the specific aspects of Financial Control department</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>October 2005 - May 2007</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	HVB Bank Romania S.A. (starting with 30.08.2006 Commercial Bank HVB Tiriac S.A., currently UniCredit Bank S.A acting as legal successor), Bucharest, 1 <sup>st</sup> District, no. 15 Charles de Gaulle Square Supervision authority: National Bank of Romania
Field of activity	Banking / Financial Services
Position	<b>Deputy Head of Controlling Department</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reporting to:</b> Head of Controlling Department</li> <li>• <b>Main responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Control and coordinate the group reports (financial statements – balance sheet, P&amp;L, financial notes, solvency, equity), preparing the trial balance according to the group requests, budget details for the business lines, coordination of the cost management activities, following the profitability of different business elements, financial analysis for launching products, creating budgeting models, financial reports for senior management, branches and other departments</li> <li>- Responsible for coordination and implementation of all the specific details related to the Financial Control department during the technical migration between HVB Bank Romania S.A. and Banca Comerciala Ion Tiriac S.A.</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>May 2004 - September 2005</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	HVB Bank Romania S.A. (currently UniCredit Bank S.A. acting as legal successor) 1st district, Bucharest, Romania Supervision authority: National Bank of Romania
Field of activity	Banking / Financial sector
Position	<b>Coordinator of Controlling Department</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reporting to:</b> Head of Financial Control Department</li> <li>• <b>Main responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Control and coordinate the group reports (financial statements – balance sheet, P&amp;L, financial notes, solvency, equity), preparing the trial balance according to the group requests, budget details for the business lines, coordination of the cost management activities, following the profitability of different business elements, financial analysis for launching products, creating budgeting models, financial reports for senior management, branches, and other departments</li> <li>- Participating to the analysis process and DataRoom, meetings (Due Diligence) related to the acquisition of Banca Comerciala Ion Tiriac S.A., as representative</li> </ul> </li> </ul>

	of the Financial Control area
Period	<b>August 1998 - April 2004</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	HVB Bank Romania S.A. (previously named Bank Austria Creditanstalt Romania, currently UniCredit Bank S.A acting as legal successor) 1st district, Bucharest, Romania Supervision authority: National Bank of Romania
Field of activity	Banking/ Financial Sector
Position	<b>Senior Controller / Financial Analyst</b>
The main activities and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reporting to:</b> Coordinator of Financial Control Department</li> <li>• <b>Main responsibilities:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Prepare the group reports (income statement, balance sheet, statistics), developing budgetary details on all lines of business, cost management, monitoring different components of business profitability, financial analysis for product launches, creating budget specific models, preparing reports for management bank branches and other departments</li> <li>- Maintaining in the IT system various technical elements needed for monitoring the performance, nostro reconciliation, accounts reconciliation, specialization for the treasury control area</li> <li>- Participating to all the opening activities in Romania of Bank Austria Credinstalt (preparing the IT system, activities related to the opening accounts, preparing procedures for the assigned areas)</li> </ul> </li> </ul>
Period	<b>April 1998 – July 1998</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	Ibis Computer Bucharest SRL / Lowtec SRL Bucharest, Romania Supervision authority: N/A
Field of activity	Technology
Position	<b>Accountant</b>
The main activities and responsibilities	Primary accounting, managerial accounting, participation in preparing the financial statements, the return of VAT and other situations and specific secretariat tasks.
Period	<b>April 1996 - March 1998</b>
Name and address of the employer and the supervision authority	Lowtec SRL Bucharest, Romania Supervision authority: N/A
Field of activity	Technology
Position	<b>Assistant Manager</b>
The main activities and responsibilities	Assisting the management in organizing, planning and implementing day to day operations
<b>EDUCATION AND TRAINING</b>	
Studies duration	<b>5 years (1994 – 1999)</b>
Educational establishment	<b>Academy of Economics / Faculty of International Economic Relations</b>
Field of studies/ occupational skills	Economics
Diploma	Economist
The level of classification of the form of training/education	Bachelor
Studies duration	<b>4 years (1990-1994)</b>
Educational establishment	<b>College of Informatics no 1, Tudor Vianu</b>
Diploma	Programmer Analyst

The level of classification of the form of training/education

Graduated

Other Trainings & Courses

**Leadership Trainings:**

**The CFO Program / EMEA Next generation CFO Academy, Deloitte, Brussels / May 2023 – ongoing**

Curricula selection:

- Insights into the CFO role: • *Four faces of a CFO framework*; • *Executive search perspective*; • *Roadmap to CFO*; • *CFO perspective*
- Insight into stakeholder expectations: • *Investors*; • *CEO perspective*; • *Chair's perspective*; • *Audit Committee Chair perspective*
- Finance and Boardroom: • *Digital finance and automation*; • *ESG and sustainable finance*; • *Future of work*; • *Governance and regulations*; • *Remuneration*; • *Reputation and sustainability*; • *Macroeconomics*
- Leadership and wellbeing: • *Leading with purpose*; • *Business Chemistry*; • *Personal impact and brand*; • *Dealing with change and stress*

**ESG Program for Group Executives, POLIMI-Politecnico of Milan / February 2023**

Curricula selection:

- Global ESG trends and business value: • *The role of ESG dimension for business leader companies*; • *Increasing stakeholders' demands and market competition*
- ESG Regulatory Framework: • *Evolving global and local regulations*; • *Global standards*
- ESG Risks and impacts: • *Credit, market, operational, liquidity, reputational*; • *Climate change & biodiversity*; • *Social impacts*; • *Greenwashing*
- Responsible/ Sustainable finance: • *Commitments and Policies" (Circular economy, Biodiversity, Net Zero)*; • *Impact Investments and measurement*; • *Sectoral strategies and UC policies framework*; • *Industry cases overview*  
UniCredit ESG commitment. Leadership capabilities to • *Communicate vision*; • *Steer and drive change through processes optimization*; • *People engagement on ESG topics*; • *Build alliances, partnership & ecosystems*

**Accountability and Speak-Up Workshop, UniCredit / November 2021**

**Proficiency in Corporate Governance, INSEAD and LinkLaters, together with UniCredit/ July / October 2020**

Curricula selection:

- UniCredit Perspective: • *Strengthening Our Governance Culture*; • *Group Shareholding Perspective*; • *Group Corporate Governance & Legal Perspective*
- The Corporate Governance Program: • *Governance & Responsibility, Boards & Stakeholders*; • *Conceptualizing and Structuring Board Responsibilities*; • *Executing Responsibilities in the context of subsidiaries*

**Risk, Compliance, Audit, Regulatory Affairs Program, INSEAD, together with UniCredit / October – December 2020**

Curricula selection:

- Risk: • *Key tasks of Risk Management and related activities*; • *Coping with Pandemic and interaction with Board of Directors and Top Management*; • *Credit & Integrated Risks (ICAAP, Stress Testing, RAF, Monitoring)*; • *Risk Models & Credit Risk Governance*; • *Financial Risk*; • *Operational & Reputational Risks*; • *Non-Performing Exposure*; • *Lessons learned (public case studies)*; • *Further evolution of Risk Management and Top emerging risks*
- Compliance: • *Key tasks of Compliance*; • *Activities*; • *Governance mechanism*; • *Key Projects and Initiatives*; • *Compliance Culture*
- Audit: • *Overview on Internal Audit Role and Mission*; • *Dealing with a challenge scenario: Covid 19 pandemic impacts on IA*; • *Internal Audit Governance Mechanism*; • *Lessons learnt from external/internal events*
- Regulatory Affairs: • *Regulatory Supervision*; • *Supervisory Review and*

*Examination Process (SREP); • Recovery and Resolution; • Engaging regulators; what is next in the regulatory pipeline?*

**Change Employee Behavior Program, IMD**, online / September – June 2018

**Emeritus Leadership through Values Program**, Romania / April – June 2017

**Erisma Leadership Program**, Romania / March 2016 – June 2016

**Leadership for Executive Management**, UniCredit Group, Milan / May 2013

**CFO Next Generation Program, Deloitte**, Romania / May 2012 – April 2013

**Technical Trainings:**

Compliance Training Program, Deloitte / June 2023

Curricula selection:

- *AML/CFT Governance, Policies and procedures, Roles and responsibilities for the 3 lines of defence, Structure of the AML function, Internal controls framework, Training of the employees, Transaction monitoring and reporting of suspicious transactions*
- *Culture of compliance and the role of upper management; • Customer onboarding, KYC; •Risk based approach; • International sanctions; • AML*

Enrolled to get ACAMS certifications for:

- **CAMS** -Certified Anti-Money Laundering Specialist (Specialist-Level Certification)
- **CGSS** -Certified Global Sanctions Specialist (Specialist-Level Certification)

IFRS, CECCAR, Romania / October 2013

IFRS & IAS for financial services area, IBR / September 2013

Accounting & IFRS Reports, KPMG, Romania / September 2013

Assets & Liabilities Management, UniCredit Group, Milan / June 2013

IFRS & IAS for financial services area, KPMG, Romania / June 2013

IFRS, Deloitte & Touche Romania / July 2003

SAP training for implementing the IFRS within the Sap Reporting, Bank Austria Vienna / December 2002

ACI Certificate for Transactions, Omnilogic BGS Romania / September 2001

ACI Certificate for Transactions, Finance Trainer, International/Vienna / June 2001

International Markets, Lecturer Robert Wolf, Georgetown University / May 2001

Risk Management, Treasury and Controlling – Bank Austria Vienna / May 2000

IFRS, Bank Austria Romania, D&T Romania, IBR / May 1999

Accounting Romanian Standards vs. IFRS, BPP Romania / June 1999

Risk Management/Risk Value, Reuters Vienna, Erste Bank Vienna / March 1999

**Group Internal Training - online coverage** (relevant selection):

*PhishEat: Outwit the Phisher / June 2023*

*Identity and Access Management / June 2023*

*Code of Conduct - 2022 / June 2023*

*Financial Sanctions - 2022 / June 2023*

*AML and CTF - 2023 / June 2023*

*Market Abuse Regulation - 2023 / June 2023*

*Conflict of Interest/ 2022 edition / August 2022*

*General Principles for Digital Frauds / August 2022*

*Group GDPR Update (2021) / July 2022*

*Anti-Money Laundering (2021 Edition) / September 2021*

*Antitrust (2021) / September 2021*

*Financial Sanctions (2021) / September 2021*

*General Principles of Information Security 2020 / December 2020*

*Whistleblowing (2020 Edition) / December 2020*

*GDPR (2020) / September 2020*



	<p><i>Data Protection / August 2020</i></p> <p><i>Financial Sanctions (2020) / August 2020</i></p> <p><i>Market Abuse - 2020 / August 2020</i></p> <p><i>Anti-Corruption / July 2020</i></p> <p><i>Fighting Harassment, Sexual Misconduct, Bullying, Anti-retaliation / January 2020</i></p> <p><i>CRS &amp; QI (Common Reporting Standard &amp; Qualified Intermediary) / January 2020</i></p> <p><i>Transactions with Related Parties and associated / January 2020</i></p> <p><i>Compliance Antitrust Program - Sensitive Information Exchange / January 2020</i></p> <p><i>Financial Sanctions (2019) / December 2019</i></p> <p><i>Anti-Money Laundering (2019 Edition) / June 2019</i></p> <p><i>Recognize and fight frauds / June 2019</i></p> <p><i>Travel Risk Awareness / June 2019</i></p> <p><i>Code of Conduct / August 2018</i></p> <p><i>GDPR (2018) / September 2018</i></p> <p><i>MiFID II Directive / August 2018</i></p> <p><i>Market Abuse - 2018 / August 2018</i></p> <p><i>MiFID Directive / December 2017</i></p> <p><i>Personal data protection and security / December 2017</i></p> <p><i>Anti-Money Laundering &amp; Counter Terrorism Fighting (2017) / December 2017</i></p> <p><i>Conflict of Interest/ 2017 edition / December 2017</i></p> <p><i>Market Abuse - 2017 - / December 2017</i></p> <p><i>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - / December 2017</i></p> <p><i>Group - Anti Money Laundering and financial sanctions / December 2017</i></p> <p><i>Anti-corruption / December 2017</i></p> <p><i>Group Compliance Sensitive Information / December 2017</i></p> <p><i>Global Compliance Induction - English - / December 2017</i></p> <p><i>Personal data protection and security - / December 2017</i></p> <p><i>Volcker Rule – Group Introductory Training Course / December 2017</i></p> <p><i>General Principals of Informatic Security and Data Protection / December 2017</i></p> <p><i>Antitrust and Commercial practices (2017) / December 2017</i></p>
<b>PERSONAL SKILLS AND COMPETENCES</b>	
<b>Native language</b>	Romanian
<b>Foreign languages</b>	English (Proficiency level), Italian (Elementary) French (Elementary)
<b>Social skills and competences</b>	Communication and active listening Empathy Customer and quality-oriented Flexibility and adaptability Decisiveness
<b>Organizational skills and competences</b>	Business acumen Strategic thinking Leadership Data driven and risk based decision making Change management
<b>Skills and technical competences</b>	Advanced level in working with specific computer and financial analysis tools: Word, Excel, Access, Power Point, Oracle
<b>Others</b>	Music (8 years of piano), Travel, winter sports (skiing), driving
<b>Driving licence</b>	License B

<b>Curriculum vitae - RALUCA-MIHAELA POPESCU-GOGLEA</b>	
<b>Informatii personale</b>	
Nume / Prenume	<b>RALUCA-MIHAELA POPESCU-GOGLEA</b>
Nationalitate(-tati)	██████
Data nasterii	██████
<b>Experienta profesionala</b>	
	<b>UniCredit Bank S.A. Din 31.03.2023, Vice-Presedinte Divizia Corporatii</b>
Perioada	<b>Noiembrie 2019 – Octombrie 2022</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	<b>UniCredit Bulbank AD</b> 7 St. Nedelya Sqr., 1000, Sofia, Bulgaria Banca Nationala a Bulgariei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	Bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Vice-Presedinte Divizia Corporatii, Membru al Directoratului</b>
Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Asigurarea conducerii Băncii, împreuna cu ceilalți membri ai Consiliului de Administrație, în conformitate cu legislatia și Actul Constitutiv al Băncii;</li> <li>• Responsabil de Profitabilitatea diviziei Corporate din cadrul Băncii (peste 400 de angajați), inclusiv responsabila de cele doua filiale, UniCredit Leasing (peste 150 de angajați) și UniCredit Factoring (peste 40 de angajați);</li> <li>• Participarea cu competenta de aprobare și membru în diferitele Comitete ale Băncii precum Comitetele de Credit/Consiliile de Credit, Comitetele de Activ și Pasiv, Comitetele de Risc Operational si Reputațional;</li> <li>• Responsabil de implementarea strategiei companiei de Leasing ca Membru al Consiliului de Supraveghere UniCredit Leasing;</li> <li>• Stabilirea strategiei, stabilirea alocarii bugetelor fiecărui departament al diviziei, inclusiv celor două filiale, în conformitate cu strategia Băncii și Grupului;</li> <li>• Responsabil de coordonarea activității comerciale, prin elaborarea unei strategii de vânzări și monitorizarea planurilor de acțiune comercială, implementare și rezultate și prin îndrumarea dezvoltării strategice a produselor bancare corporative;</li> <li>• Raspunde de respectarea limitelor, procedurilor si regulilor aprobate; monitorizarea continua a calitatii portofoliului Corporate;</li> <li>• Gestionează, organizează, coordonează și controlează activitatea șefilor structurilor subordonate din cadrul Diviziei, inclusiv UniCredit Leasing; gestionează coordonarea activității Diviziei cu alte structuri din Bancă;</li> <li>• la parte la rezolvarea problemelor legate de personal pentru a îmbunătăți competențele profesionale și motivația;</li> <li>• Face propuneri de schimbări organizatorice în cadrul Diviziei în scopul îmbunătățirii calității și eficienței activității;</li> <li>• Lucrează în conformitate cu Valorile Corporative ale Grupului și Codul de conduită al Grupului.</li> </ul>
Perioada	<b>Noiembrie 2019 – Februarie 2022</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Factoring Bulgaria Str. Gyueshevo Nr.14, Sofia, Bulgaria Banca Nationala a Bulgariei

Tipul activitatii sau sectorul de activitate	Financiar
Functia sau postul ocupat	<b>Presedinte Consiliului de Supraveghere</b>
Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aproba procedurile Companiei, inclusive cele referitoare la structura organizatorica a Companiei;</li> <li>• Numeste Directorul Executiv si determina remuneratia /pachetul salarial al acestuia/acesteia;</li> <li>• Aproba situatiile financiare anuale ale Companiei si le trimite catre auditorii statutari pentru examinare si catre actionarul unic pentru aprobare;</li> <li>• Are drepturi de acces, revzuire si inspectare a tuturor documentelor, inregistrarilor si rapoartelor legate de actiitatea Companiei;</li> <li>• Revizuieste rapoartele periodice ale Companiei, rezultatele/rapoartele controalelor de audit referitoare la activitatea Directorului Executiv si a intregii Companii.</li> </ul>
Perioada	<b>Noiembrie 2019 – Octombrie 2022</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Leasing Bulgaria Str. Gyueshevo Nr.14, Sofia, Bulgaria Banca National a Bulgariei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	Leasing
Functia sau postul ocupat	<b>Membru al Consiliului de Supraveghere</b>
Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nominalizeaza si revoca membrii Consiliului de Administratie si aproba pachetele salariale;</li> <li>• Revizuieste documentele financiare propuse de Consiliului de Administratie referitoare la performanta financiara a Companiei si trimiterea lor catre Actionarul Unic;</li> <li>• Revizuieste rapoartele periodice ale Companiei, rezultatele /rapoartele controalelor de audit referitoare la activitatea Companiei;</li> <li>• Competente de aprobare in linie cu Statutul Companiei .</li> </ul>
Perioada	<b>Septembrie 2021 – Noiembrie 2022</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	Confindustria Bulgaria Str.Tsar Ivan Shishman, 8, Sofia, Bulgaria
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	Organizatie care are ca scop sustinerea companiilor italiene  N/A
Functia sau postul ocupat	<b>Membru Comitet Director din partea UniCredit Bulbank (Bulgaria)</b>
Principalele activitati si responsabilitati	n/a
Perioada	<b>Aprilie 2016 - August 2019</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank Ungaria Szabadsag ter 5, 1054, Budapesta, Hungary Banca Nationala a Ungariei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	Bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Director Departament Clienti Internationali, Divizia Corporate</b> , subordonat Vicepresedintelui responsabil de Divizia Corporate, Investment and Private Banking

Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pe deplin responsabila de profitabilitatea departamentului;</li> <li>• Participarea cu competenta de aprobare si membru in Comitetul de Credit;</li> <li>• Participarea fără drept de vot în alte comitete precum Comitetele de active și pasive, Comitetele de risc operational si reputațional;</li> <li>• Stabilirea strategiei, stabilirea alocarii bugetelor pentru fiecare echipa/regiune in conformitate cu strategia Grupului, Bancii si Diviziei;</li> <li>• Responsabil de coordonarea activității comerciale, prin elaborarea unei strategii de vânzări și monitorizarea planurilor de acțiune comercială, implementare și rezultate și prin stimularea dezvoltării strategice a produselor bancare corporative;</li> <li>• Raspunde de respectarea limitelor, procedurilor si regulilor aprobate; monitorizarea continua a calitatii portofoliului Corporate; implicare activa in finantarea complexa structurata, suport oferit in evaluarea riscurilor relevante, in special a riscurilor de credit, monitorizarea constanta a evolutiei riscului/rentamentului portofoliului;</li> <li>• Coaching membrilor echipei și dezvoltare profesională continuă, feedback și evaluare</li> <li>• Reprezentarea băncii în diferite evenimente oficiale interne și internaționale;</li> <li>• Lucrează în conformitate cu Valorile Corporative ale Grupului și Codul de conduită al Grupului.</li> </ul>
Perioada	<b>Iunie 2015 – Martie 2016</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank S.A. (Romania) Bld. Expozitiei nr 1F, Sector 1, Bucuresti Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	Bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Director Departament Clienti Internazionali, Divizia Corporate</b>
Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pe deplin responsabil pentru profitul și pierderea departamentului;</li> <li>• Participarea cu competenta de aprobare și membru în Comitetele de credit;</li> <li>• Stabilirea strategiei, stabilirea alocarii bugetelor pentru fiecare echipa/regiune in conformitate cu strategia Grupului, Bancii si Diviziei;</li> <li>• Responsabil de coordonarea activității comerciale, prin elaborarea unei strategii de vânzări și monitorizarea planurilor de acțiune comercială, implementare și rezultate și prin stimularea dezvoltării strategice a produselor bancare corporative;</li> <li>• Raspunde de respectarea limitelor, procedurilor si regulilor aprobate; monitorizarea continua a calitatii portofoliului Corporate; implicare activă în finanțarea structurată sofisticată, sprijin oferit în evaluarea riscurilor relevante, în special a riscurilor de credit, monitorizarea constantă a evoluției riscului/rentamentului portofoliului;</li> <li>• Coaching membrilor echipei și dezvoltare profesională continuă, feedback și evaluare;</li> <li>• Interacțiune puternică cu entitățile grupului;</li> <li>• Reprezentarea băncii în diferite evenimente oficiale interne și internaționale.</li> </ul>
Perioada	<b>Ianuarie 2012 - Mai 2015</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank S.A. (Romania) Bld. Expozitiei nr 1F, Sector 1, Bucuresti Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Sef Departament Clienti Internazionali Corporate</b>

Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pe deplin responsabil profitabilitatea subsegmentului acoperit;</li> <li>• Participarea cu competenta de aprobare și membru în Comitetele de credit;</li> <li>• Stabilirea strategiei, stabilirea alocarii bugetelor pentru fiecare echipa/regiune in conformitate cu strategia de grup, banca, divizie si departament;</li> <li>• Responsabil de coordonarea activității comerciale, prin elaborarea unei strategii de vânzări și monitorizarea planurilor de acțiune comercială, implementare și rezultate și prin stimularea dezvoltării strategice a produselor bancare corporative;</li> <li>• Raspunde de respectarea limitelor, procedurilor si regulilor aprobate; monitorizarea continua a calitatii portofoliului Corporate; implicare activă în finanțarea structurată sofisticată, sprijin oferit în evaluarea riscurilor relevante, în special a riscurilor de credit, monitorizarea constantă a evoluției riscului/rentamentului portofoliului;</li> <li>• Coaching membrilor echipei și dezvoltare profesională continuă, feedback și evaluare;</li> <li>• Interacțiune puternică cu entitățile grupului;</li> <li>• Reprezentarea băncii în diferite evenimente oficiale interne și internaționale.</li> </ul>
Perioada	<b>Noiembrie 2010 – Decembrie 2011</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank S.A. (Romania) Bld. Expozitiei nr 1F, Sector 1, Bucuresti Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Sef Biroul Corporate Italian</b>
Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Participarea cu competenta de aprobare si membru in Comitetele de credit conform nivelurilor mele de competenta;</li> <li>• Coordonarea activității segmentului corporativ care acoperă companii cu capital italian;</li> <li>• Coordonarea / oferirea de suport / aprobarea aprobărilor legate de credite și, de asemenea, diferite oferte de produse bancare;</li> <li>• Reprezentarea Bancii in diferite evenimente la nivel national/international/grup.</li> </ul>
Perioada	<b>Noiembrie 2007 – Octombrie 2010</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank S.A. (Romania) Bld. Expozitiei nr 1F, Sector 1, Bucuresti Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Director Sucursala – Sucursala Grigore Mora</b>
Principalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Participarea cu competenta de aprobare si membru in Comitetele de credit conform nivelurilor mele de competenta;</li> <li>• Coordonarea activității sucursalei – vânzări, operațiuni, administrativ, bugete;</li> <li>• Responsabilitatea deplină a P&amp;L sucursalei, calitatea portofoliului, monitorizarea continuă a comportamentului echipei în deplină aliniere cu regulile și procedurile băncii, monitorizarea evoluției afacerii, managementul oamenilor.</li> </ul>
Perioada	<b>Ianuarie 2004 – September 2007</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank S.A. (Romania) Bld. Expozitiei nr 1F, Sector 1, Bucuresti Banca Nationala a Romaniei

Tipul activitatii sau sectorul de activitate	bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Manager Relatii cu Clientii Senior</b>
Pricipalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestionarea portofoliului propriu și dezvoltarea continuă a acestuia în conformitate cu bugetele și strategiile băncii;</li> <li>• Sprijin și coordonare pentru colegii juniori în activitatea lor zilnică.</li> </ul>
Perioada	<b>Ianuarie 2003 – Ianuarie 2004</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	UniCredit Bank S.A. (Romania) Bld. Expozitiei nr 1F, Sector 1, Bucuresti Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de activitate	bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Manager Relatii cu Clientii</b>
Pricipalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestionarea portofoliului propriu și dezvoltarea continuă a acestuia în conformitate cu bugetele și strategiile băncii</li> </ul>
Perioada	<b>Ianuarie 2002 – Decembrie 2002</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	Egnatia Bank Romania SA (fosta BNP-Dresdner Bank) Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de Activitate	Bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Ofiter Relatii Clienti Retail</b>
Pricipalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dezvoltarea și implementarea produselor de retail – credite ipotecare, credite de consum etc</li> <li>• Construirea și gestionarea portofoliului de clienți retail</li> </ul>
Perioada	<b>Aprilie 2001 – Decembrie 2001</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	Egnatia Bank Romania SA (fosta BNP-Dresdner Bank) Banca Nationala a Romaniei
Tipul activitatii sau sectorul de Activitate	Bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Ofiter Trezorerie Back - Office</b>
Pricipalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pregătirea și executarea operațiunilor intrabancare conform tranzacțiilor închise de Trasury</li> <li>• Întocmirea diferitelor rapoarte pentru Front Office Trezorerie</li> <li>• Întocmirea rapoartelor manageriale zilnice / săptămânale / lunare, reconcilierea conturilor Nostro</li> </ul>
Perioada	<b>Iunie 2000 – Martie 2001</b>
Numele si adresa angajatorului si autoritatea de supraveghere	Egnatia Bank Romania SA (fosta BNP-Dresdner Bank) Banca Nationala a Romaniei

Tipul activitatii sau sectorul de Activitate	Bancar
Functia sau postul ocupat	<b>Contabil</b>
Pricipalele activitati si responsabilitati	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Întocmirea diferitelor rapoarte financiare zilnice/săptămânale/lunare conform cerințelor și grupului Băncii Naționale</li> <li>• Reconcilierea conturilor Nostro și controlul bilanțului</li> </ul>
<b>Educatie si formare</b>	
Perioada	2006 – 2008
Numele si tipul institutiei de invatamant / furnizorului de formare	Universitatea din Ottawa / Academia de Stiinte Economice Bucuresti
Diploma obtinuta	Master of Business Administration (MBA) – Magna cum Laude
Nivelul de clasificare a formei de instruire/ învățământ	Universitar
Perioada	1998 - 2002
Numele si tipul institutiei de invatamant / furnizorului de formare	Academia de Studii Economice, Facultatea de Banci si Burse de Valori, Bucuresti
Diploma obtinuta	Diploma Licenta
Nivelul de clasificare a formei de instruire/ învățământ	Universitar
<b>Aptitudini si competente personale</b>	
Limba(i) materna(e)	Romana
Limba(i) straina(e) cunoscuta(e)	Engleza – Fluent Italiana – Fluent Germana – Fluent Franceza – Bine
Competente si abilitati sociale	Abilitati de comunicare scrisa si orala, sustinute si de limbile straine cunoscute, abilitati de negociere, de prezentare, abilitatea de a respecta termenele limita. Abilitatea de a lucra in echipa, in medii culturale diferite, imbinand etnii si experiente profesionale diferite; creativitate directionata catre cresterea valorii serviciilor aduse clientilor , precum si Bancii. Sunt o persoana optimista, ambiverta, proactiva si flexibila.
Competente si aptitudini organizatorice	Capacitate de a construi si creste echipe, de a identifica profilul si competentele necesare diverselor roluri in cadrul organizatiei pentru atingerea in mod sustenabil si etic a rezultatelor urmarite, in linie cu strategia si bugetele alocate. Competente manageriale si de leadership sustinute de experienta mea de manager de peste 15ani. Capacitatea de a identifica si implementa structurile organizatorice optime, acordand intotdeauna atentie speciala acoperirii tuturor categoriilor de risk specifice activitatii.

Competente si aptitudini tehnice	Cunostinte avansate de Word , Excel, power point, Adobe
Permis(e) de conducere	DA, din 2008
Informatii suplimentare	-



**PERSONAL INFORMATION**

Name Cengiz Arslan  
 Nationality Republic of ██████  
 Date of birth ██████

**PROFESSIONAL EXPERIENCE**

*Starting with 24.07.2023 Executive Vicepresident (COO) in UniCredit Bank S.A.*

Period **August 2021 – Present** (1 year 7 months)

Name and address of the employer and the supervision authority  
 Yapi Kredi Bank  
 Yapi Kredi D Blok Plaza Buyukdere Cad. Levent 34330 Besiktas, Istanbul  
 Tel: +90(212) 339 70 00

Supervision authority: Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)

Field of activity Banking / Financial Sector

Position IT Consultant and Advisor to Management Board

The main activities and responsibilities

Serving as IT consultant and advisor to Yapi Kredi Bank top management. Monitoring and steering IT governance and strategy execution via membership of several official committees, namely;

- ITC Strategy Committee,
- IT Steering Committee,
- Information Security Committee,
- Technology and Architecture Steering Committee,
- IT Risk and Quality Management Steering Committee,
- IT HR Governance Committee,
- Business Intelligence and Data Analytics Committee

Period **August 2021 – Present** (1 year 7 months)

Name and address of the employer and the supervision authority  
 Yapi Kredi Teknoloji A.S.  
 Resitpasa Mah.Katar Cad. ITU AyazagaYerleskesi, Teknokent Ari 3 Sit.  
 No:4/B201 34485 Sariyer,Istanbul  
 Tel: +90 (212) 305 95 00

Supervision authority: No supervision authority

Field of activity Information Technology (IT) Strategy and Implementation

Position Chairman of the Supervisory Board

The main activities and responsibilities

In addition to consultant role in Yapi Kredi Bank, serving as Chairman of the Supervisory Board at Yapi Kredi Teknoloji which is the technology organization providing all ICT services to Yapi Kredi Bank. Main responsibility is supervising Yapi Kredi Teknoloji's executive management via attending regular Board meetings on following subjects;

- Annual budget approval and monitoring
- Strategic direction and business decision review and approvals
- Monitoring RND initiatives

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Monitoring HR issues</li> <li>- Monitoring compliance issues</li> </ul>
Period	<b>July 2013 – August 2021</b> (8 years 1 month)
Name and address of the employer and the supervision authority	Yapi Kredi Bank Yapi Kredi D Blok Plaza Buyukdere Cad. Levent 34330 Besiktas, Istanbul Tel: +90(212) 339 70 00
	Supervision authority: Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	Head of IT (CIO at Yapi Kredi Bank)
The main activities and responsibilities	Reporting directly to COO (Chief Operation Officer) who has a permanent seat at the Executive Board of Yapi Kredi Bank. Management responsibility of 1200+ high skilled IT People and annually 200+ million USD budget. Main activities and responsibilities are as follows; <ul style="list-style-type: none"> <li>- managing IT staff and developing department goals;</li> <li>- developing and overseeing the IT budget;</li> <li>- planning, deploying and maintaining IT system and operations;</li> <li>- managing the organization's software development needs</li> <li>- maintaining resiliency of IT systems</li> <li>- developing IT policies, procedures and best practices</li> <li>- staying updated on IT trends and emerging technologies;</li> <li>- developing and enforcing IT best practices across the organization;</li> <li>- ensuring IT strategies and processes support company-wide goals;</li> <li>- overseeing relationships with vendors, contractors and service providers</li> <li>- explaining to the board of directors and other executives the benefits and risks of new IT-related projects</li> </ul>
Period	<b>December 2012 – July 2013</b> (6 months)
Name and address of the employer and the supervision authority	Yapi Kredi Bank Yapi Kredi D Blok Plaza Buyukdere Cad. Levent 34330 Besiktas, Istanbul Tel: +90(212) 339 70 00
	Supervision authority: Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)
Field of activity	Banking / Financial Sector
Position	Head of Application Development Group
The main activities and responsibilities	Reporting directly to Head of IT (CIO- Chief Information Officer). Management responsibility of 4 direct report and 150+ high skilled IT people. Main responsibility areas as follows; <ul style="list-style-type: none"> <li>- Business Intelligence Applications</li> <li>- Data Warehouse System</li> <li>- MIS and CRM Applications</li> <li>- Customer Information System and Product Information System</li> <li>- Document Management System</li> <li>- Workflow Applications and Test Factory</li> <li>- Also responsible for the support of Yapi Kredi financial subsidiaries</li> </ul>
Period	<b>February 2012 – December 2012</b> (11 months)

Name and address of the employer and the supervision authority	Dogus Teknoloji A.S. Maslak Mahallesi, Büyükdere Caddesi No: 249, 34485 Sariyer, Istanbul Tel +90 (212) 8000200
Field of activity	Supervision authority: No supervision authority Information Technology (IT) Strategy and Implementation
Position	Head of Application Development
The main activities and responsibilities	Reporting directly to CEO of Dogus Teknoloji which was established in February 2012 to provide services in the field of information technologies to Dogus Group. Main shareholders of Dogus Teknoloji are Dogus Holding, one of largest conglomerates in Turkey and Dogus Otomotiv, one of the biggest company of automotive sector in Turkey. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Management responsibility of 4 direct reports and 31 developers</li> <li>- Managing the transition of existing software development responsibilities and customer base from Garanti Teknoloji</li> <li>- Mentoring and supporting my team members during the transition</li> <li>- Responsible for software development of new projects, maintenance and improvement of the existing applications</li> </ul>
Period	<b>November 2003 – February 2012</b> (9 years 3 months)
Name and address of the employer	Garanti Teknoloji A.S. Camcecmeh Mahallesi, Tersane Caddesi No:15 Pendik / Istanbul +90 216 662 10 00
Field of activity	Supervision authority: No supervision authority Information Technology (IT) Strategy and Implementation
Position	Head of Application Development Group
The main activities and responsibilities	Reporting directly to Asistant General Manager of Application Development at Garanti Teknoloji which is a subsidiary of Garanti Bank providing all ICT services to Garanti Bank and bank's financial subsidiaries. Also providing all ICT services to Dogus Group of Companies acting in the automotive, construction, media and tourism sectors and renders consultancy services about ICT services in banking sector. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Management responsibility of 3 direct reports and 29 developers</li> <li>- Held responsibility for development and maintenance of Credit Card Application for Garanti Bank between November 2003 and May 2005.</li> <li>- After May 2005, held responsibility for software development and maintenance of various application as follows; <ul style="list-style-type: none"> <li>o Consumer Finance Package A comprehensive loan life cycle management system which has been developed for Volkswagen - Dogus Consumer Finance (VDF) Company.</li> <li>o Factoring Package: Stock finance application developed for VDF Factoring Company.</li> <li>o Insurance Agency Projects: Integration and bundled product sales projects for VDF which is an agency for various insurance companies like Eureko, AXA, Anadolu, Ergo Insurance</li> <li>o Fleet Rental Package: Long term car rental and fleet management solution which has been developed for Leaseplan, a partnership between Dogus Automotive and Leaseplan. Older version of the same application is also used by Garanti Fleet Management Company.</li> <li>o Value Added Chain System for Dogus Automotive: Project code name</li> </ul> </li> </ul>

	<p>Turkuaz is an enterprise wide used, web based, flexible and integrated IT system which automates all the process and transactions between the distributor, dealers and OEMs. Distributor representing multi brands, 120 dealers, 3000 active users, comprehensive and large scale application with customer, after sales, finance, spare parts, vehicle, import, order, stock, logistics, planning, budget, bonus schema, procurement, invoicing, accounting, training and CRM modules.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Vehicle Inspection Automation System : An integrated vehicle inspection automation system which has developed for TÜVTURK, a Dogus Automotive partnership with TÜVSÜD and Bridgepoint.</li> <li>○ Private Social Security Fund Management Package: Social security fund management solution developed for Garanti Bank Pension Fund Company.</li> <li>○ Activity Based Cost Management Package: An Activity Based Cost Management solution which has been developed for Dogus Construction Company.</li> <li>○ Dogus Holding Projects: Number of projects has been developed for Dogus Holding internal audit department. Some of them are budget tracking, asset tracking, audit planning and tracking, etc.</li> </ul>
Period	<b>March 2000 – November 2003</b> (3 years 8 months)
Name and address of the employer	Garanti Teknoloji A.S. Camcecmeh Mahallesi, Tersane Caddesi No:15 Pendik / Istanbul +90 216 662 10 00
Supervision authority	No supervision authority
Field of activity	Information Technology (IT) Strategy and Implementation
Position	Team Leader, Application Development
The main activities and responsibilities	<p>Managed a project team which consist of 7 developers and reported to the Senior Vice President who is responsible for application development in Document Management and Image Processing projects. Managed and actively worked in the following projects</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- IT implementation of Operation Center: Leading and managing the Operation Center Implementation Project of Garanti Bank which was one of the main results of the BPR held in the bank in 1999. Implementation was found so successful that had been published as a case study by IBM.</li> <li>- Automation of Consumer Credit Application : Modeling the workflow of the Loan Origination Process which is a part of Consumer Credit Application Module and implementation of the process by using MQseries Workflow product from IBM.</li> <li>- Electronic Document Management System: By reengineering and improving the functionalities in IBM's VisualInfo software package we have developed our in-house EDMS solution that runs on MS Windows and uses MS SQL</li> <li>- Form Classification and Data Entry System: IT implementation of the form classification and data entry project which aims the central operation of the application forms' data entry</li> <li>- Firm Analysis Report System: Development of Firm Analysis Reports (FAR) project which is used by the commercial credit department at the Head Quarter of Garanti Bank. Also developed the Committee</li> </ul>

Presentation application which is used by the credit committee to evaluate and decide the commercial loan applications.

Period	<b>November 1995 - March 2000</b> (4 years 4 months)
Name and address of the employer	Synergy Ltd. Gulbahar Mah., Altan Erbulak Sok., No:7, Sisli, Istanbul +90 (212) 3474000
Field of activity	Supervision authority: No supervision authority Information Technology (IT) Strategy and Implementation
Position	Managing Partner
The main activities and responsibilities	Synergy was established in 1995 as a startup to become a solution partner of IBM and specialising in Lotus Notes/Domino product sales and support. Awarded with customer satisfaction price from IBM Turkey in 1997. I was one of three founders and took responsibilities mainly in business development and project implementation area.
Studies duration	<b>4 years (1985 – 1989)</b>
Educational establishment	Istanbul Technical University
Field of studies/ occupational skills	Computer Engineering
Diploma	No [REDACTED] (Date: [REDACTED])
The level of classification of the form of training/education	Bachelor of Engineering Diploma
<b>PERSONAL SKILLS AND COMPETENCES</b>	
<b>Native language</b>	Turkish
<b>Foreign languages</b>	English (Proficiency level)
<b>Social skills and competences</b>	Effective communication Conflict resolution Active listening Empathy Relationship management Respect Teamwork Flexibility and adaptability
<b>Organizational skills and competences</b>	Business acumen Strategic thinking Data driven and risk based decisioning Change management Innovative thinking Leadership

<b>Skills and technical competences</b>	IBM Mainframe (MVS, CICS, DB/2) Open Systems (Windows, Unix, Linux, IIS, MS SQL, Oracle, WebSphere) Programming languages (PL/I, Cobol, Visual Basic, C#, ASP.NET, Java) SDLC methods (Water Fall, DSDM, Scrum)
<b>Driving licence</b>	License B



**Feza Tan**

Nationality: [REDACTED]

Age: [REDACTED]

## ABOUT ME

---

Business turnaround leader with an extensive career path of nearly 29 years of professional experience in banking, including risk management, corporate and investment banking, and strategic planning lead to substantial managerial experience with more than 17 years holding executive positions including CEO position in international environment.

Progressed through roles consistently, deepened capability with successful tracks record. Passionately focused on developing and implementing business strategy, business improvement, specialized in creating value through change and transformation, innovation and enhancing performance.

Successful change and transformation manager, results-oriented with a proven record of accomplishment in delivering sustainable, bottom-line results.

Recognized for business leadership, team creation, analytic skills and cultural adaptability. Adept in the following skills:

- Business Strategy
- Strategic Planning
- Profitability Improvement
- Risk Management
- Corporate Finance
- Investment Banking
- Retail Banking
- People Development
- Operations Management and Leadership
- Change Management & Transformation

## WORK EXPERIENCE Deputy Chief Executive Officer

---

*UniCredit Bank S.A. (Romania)* [ 12/2021 – Current ]

- Ensures the day to day management of the Bank, collectively with the other members of the Management Board, in accordance with the law and the Constitutive Act

- Represents and engages the Bank according to the legal regulations, to the Constitutive Act and to the decisions of the Supervisory Board and/or General Meeting of Shareholders
- Ensures that decisions of the Management Board and the Supervisory Board are implemented, if and as the case may be
- Manages any other tasks assigned by the Management Board or by the Supervisory Board, if the case may be, in line with the Constitutive Act, the decisions of the Management Board and of the Supervisory Board and the provisions of the internal regulations
- Directly coordinates the areas of activity related to the Human Resources Division, Customer Experience Unit, Insurance Strategic Partnership & Business Development technical structure and Transformation Office unit
- Ensures the overall alignment of all the sales activities (Retail and Private Banking Division and CIB Division) as well as an adequate involvement of technical and operational resources (GBS related areas), with the view to soundly achieve the Bank`s sales objectives in an efficient and effective manner

## Chief Executive Officer / Chairwoman of Executive Committee

*UniCredit Bank Serbia JSC* [ 04/2018 – 08/2021 ]

**Responsible primarily for:** UniCredit Bank Serbia JSC operations, corporate, commercial banking; PI & SME retail business (Total assets as of Q12021 - MEUR 4,166, as of 2019 second largest bank in terms of assets 10.5%; Total revenue consolidated MEUR 160.6, 72 branches, 1314 employees)

With other Management Board members the competence is related to organization and supervision the Bank's daily operations and is responsible for implementing the internal controls system and for the functioning for that

system. Decisions of the Management Board shall be deemed adopted by majority of votes of the total Management Board members

### Key accomplishments:

- Driving forward the digital transformation of banking business and exploit modern technology with aim to stay close to customers and provide them with excellent experience
- Introduction of first robot software in Serbia which speeded up certain processes up to 5 times
- Development and deploy of unique branch frontend system - decreasing administrative work in retail, reduced time to open / serve client, more secure account management, better overview of clients data, integrated AML
- Development of paperless cash transactions and account opening in branches project - making branches paper free, along with signing the documents using tablets, digital signature added using ID certificate or similar
- Development of new PI UW tool - simplifying lending products process for PIs, automated decision making, reducing time for credit applications processing, increasing and improving cross-selling, setting up the basis for further development of digital sales;
- Introduction of Instant payments system within the bank, part of national project of NBS in Serbia
- Successful implementation of several regulatory initiatives (moratoria, state guarantee scheme, GDPR, etc.)
- International awards: The Bank of the Year in Serbia by Euromoney and Bank of the year in Serbia by The Banker. The first bank in Serbia with Top Employer Certificate by Top Employers Institute. Numerous



international recognitions for trade finance, Best cash management, Best Trade Finance and Best sub custodian Bank rewards by renowned magazines such Euromoney and Global Finance

## **Head of Corporate and Investment Banking / Executive Committee Member *Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.* [ 02/2013 – 04/2018 ]**

### **Responsible primarily for:**

- Directly coordinating the areas of activity related to the Corporate & Investment Banking Division, namely the activities of: Corporate Commercial Strategy Department, GTB Department Markets Department, Corporate Finance Advisory Team, Financial Groups & Public Institutions Department, Large Corporate Department, Mid-Corporate Department, International Clients Department, Project finance and Structured Finance
- Ensure that decisions of the Executive Committee, of the Supervisory Board and of the General Meeting of Shareholders are implemented, if and as the case may be
- Manage any other tasks assigned by the Executive Committee or by the Supervisory Board, the decisions of the Executive committee and of the Supervisory Board and the provisions of the Bank`s internal regulations

These responsibilities included following areas:

- Project Finance (3# in Turkey)
- Strategy and marketing activities
- Cash Management & Trade Finance (1# and last 4 years Euromoney winner in Turkey)
- Investment Banking (3# M&A, sole PPP financial advisor, unique Capital Structure Advisory in Turkey)
- Bank`s Repositioning on 2nd rank among the private banks in total cash & non-cash loan in related segments - 47 BL USD
- Subsidiaries of YapıKredi (Total Asset: Factoring: 834 MN USD, Leasing: 2.9 BN USD, Nederland: 2.4 BN USD, Azerbaijan: 243 MN USD, Malta: 176 MN USD)
- Credit Committee & Board Member (excluding Board Member position in NV)
- First Automatic Financial Analysis tool based on AI, which has been recognized and awarded both in international and local markets
- Corporate, commercial and multinational companies (17 cities, clients over 10 MN USD turnover, 51 branches in total, 645 sales force, 22.000 active clients)

### **Key Accomplishments:**

- Leading 1.458 people at Corporate and Commercial Banking Management and related subsidiaries. Further upgrade of client offers, maximizing cross selling and value creation throughout the bank and its subsidiaries as well as driving high quality client service approach via employee, products and process digitalization
- Establishment of new bank in Malta (subs. of Yapı Kredi Bank)
- Managing the selling process of a bank in Russia (subs. of Yapı Kredi Bank)

## **Vice General Manager / Head of Corporate and Commercial Credit Department *Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.* [ 2009 – 2013 ]**

**Responsible primarily for:** Managing the implementation of all aspects of the risk function, including

implementation of processes, tools and systems to identify, assess, measure, manage, monitor and report risks

Further area of responsibilities were:

- Assist in the development of and manage processes to identify and evaluate business areas' risks and control self-assessments
- Manage the process for developing risk policies and procedures, risk limits and approval authorities ◦ Monitor major and critical risk issues
- Manage the corporate risk and control assessment reporting process as well as manage industrial & country risks
- In charge of orchestrating the management and disposals of Non-Performing Loans, Bad Loans and any Distressed Assets

### **Group Head of Corporate & Commercial Credit Underwriting**

*Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.* [ 2001 – 2009 ]

- Manage evaluation of the credit limit and terms conditions of the clients which have turnover above 10 MN USD
- Obtained authorization approval limit level up to 20 MN USD

### **Different positions within Yapı Kredi, member of UniCredit Group & KOÇ Holding Group**

*Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.* [ 1993 – 2001 ]

- Started career as Management Trainee in Corporate Credits where after two years became Analyst in Corporate Credits
- In 1997, appointed as Corporate and Project Finance Underwriting Manager, leading establishment of first Project Finance team in Commercial Banking system in Turkey

### **Member of Supervisory Board**

*UniCredit Consumer Financing IFN S.A.* [ 28/02/2022 – Current ]

Country: Romania

### **Member of Supervisory Board**

*UniCredit Leasing Corporation IFN S.A* [ 24/02/2022 – Current ]

Country: Romania

### **EDUCATION AND TRAINING Risk Management Program**

*Manchester Business School* [ 01/1996 – 04/1996 ]

### **Bachelor in Economics**

*Boğaziçi University* [ 1988 – 1993 ]

### **Risk Compliance Audit & Regulatory Affairs Program**

[ 11/2020 – 12/2020 ]

### **Leading Business in the Future Program**

*London Business School* [ 19/11/2018 – 25/11/2018 ]

### **Unicredit SVP Leadership Program**

[ 2016 ]

### **Lead-BeGlobal Silicon Valley**

[ 2016 ]

### **UniCredit Unifuture**

[ 2012 ]

## **LANGUAGE SKILLS**

---

Mother tongue(s): **Turkish** Other

language(s): **English**

## PERSONAL INFORMATION

Name Dimitar Todorov  
 Nationality ██████████  
 Date of birth ██████████

## PROFESSIONAL EXPERIENCE

*Starting with 31.03.2023 Executive Vicepresident (Finance) – UniCredit Bank S.A.*

Period **from 01.05.2021- 2023**  
 Name and address of the employer UniCredit Bank Serbia  
 Rajičeva 27-29 11000 Belgrade, Serbia  
 Supervising authority - National Bank of Serbia  
 Field of activity Banking  
 Position [Head of Strategy and Finance Division](#)  
[Chief Financial Officer, member of the Management Board with decision 6792/31.08.2021 of National Bank of Serbia](#)  
 The main activities and responsibilities Responsible for overall activity of Strategy and Finance Division covering Accounting and regulatory reporting, Planning and Controlling, Assets and Liabilities Management and Tax (app. 52 FTEs). Major activities completed:

- Leading preparation, alignment and presentation of country's multi-year-plan, budgets and rolling forecasts
- Benchmarking
- Funding optimization
- Establishment of centralized Regulatory Reporting unit
- Hedge accounting enhancement reaching correct presentation of replication strategy
- Keeping close relations with Supranational financial institutions supporting Serbia and local UniCredit Bank (EIB, EBRD, KFW, IMF)
- Full synchronization of local and Group reporting
- Core role in major projects focused on optimization and faster reporting (e.g. Invoicing tool, DWH readiness)
- Improvement of deferred tax reporting of the Bank

Period **from 01.09.2015- 30.04.2021**  
 Name and address of the employer UniCredit Consumer Financing EAD, Sofia  
 14 "Gyeshevo" str. 1303 Sofia, Bulgaria  
 Supervising authority - National Bank of Bulgaria  
 Field of activity Financial  
 Position [Chief Financial Officer, member of the Management Board](#)  
 The main activities and responsibilities Responsible for overall activity of Finance Division covering Accounting, Planning and Controlling and Loan Administration (app. 41 FTEs). Major activities completed:

- Leading preparation, alignment and presentation of country's multi-year-plan, budgets and rolling forecasts
- Benchmarking
- Enhancement of company's accounting policy and IFRS 9

	<ul style="list-style-type: none"> <li>implementation;</li> <li>- Preparing and supporting sole owner (UniCredit Bulbank AD) in defending and receiving from Regulator waiver towards direct funding provided from the Bank to the local subsidiaries (Legal Lending Limit related)</li> <li>- Leading role in core banking system upgrade project (acting as stream leader for Lending business covering bank and UniCredit consumer financing which share common core system)</li> <li>- Swift switch to online working mode in CFO and BO areas since the start of Covid pandemic with no disruptions in working process</li> <li>- Heavy involvement in discussions with Regulator and other market players on Covid Moratorium adoption</li> <li>- Leading role in core system amendments to address the agreed Moratorium measures</li> <li>- Loan administration process optimization. STP processing for booking loans</li> </ul>
Period	<b>from 01.05.2007- 31.08.2015</b>
Name and address of the employer	UniCredit Bulbank AD, Sofia 7 "Sveta Nedelya" sq., 1000 Sofia, Bulgaria Supervising authority - National Bank of Bulgaria
Field of activity	Banking
Position	<a href="#">Head of Accounting/Accounting and regulatory reporting department</a>
The main activities and responsibilities	<p>Responsible for overall accounting and regulatory reporting activities of the bank (app. 45-50 FTEs). Reporting directly to Chief Financial Officer (member of the Management Board) of the Bank. Major activities completed:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Core role in triple legal and IT merger (HVB Bank Biochim and Hebrus Bank merging into UniCredit Bulbank in 2007). Merger contract preparation, calculating SER (Share Exchange Ratio), supporting external appraisers and above all key project role in migration of all the data into one core system</li> <li>- Building the accounting department of the new merged bank</li> <li>- Hedge accounting implementation (one of the first adoptions in Bulgaria)</li> <li>- Managing response to the financial crisis in 2008 and swift implementation of IAS 39 "crisis amendments" targeting bonds reclassification and preserving stability of the Bank's income and equity statement (the only UniCredit subsidiary in CEE that managed to achieve that)</li> <li>- Basel 3 implementation in the Bank (in cooperation with Risk colleagues)</li> <li>- MUREX implementation (Group TRSY front and back office system)</li> <li>- Participation in Group project for writing Group Accounting Manual (most of my contribution is still valid)</li> <li>- Preparation of the Bank for IFRS 9 (IFRS conversion project). Business model assessment and SPPI tests</li> <li>- Enhancement of company's accounting policy and IFRS 9 implementation;</li> <li>- Active dialogue with Tax administration. Initiated and managed (through banking association) to receive clearance of card operators' fee as VAT exempt supplies (refund of material overpaid VAT in previous years)</li> <li>- Implementation of Processes over financial reporting (Italian Law "262", emanation of US Sarbanes-Oxley Act)</li> <li>- Keeping constant dialogue with the Regulator</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Leading Accounting Department to the top places of Internal Customer Satisfaction surveys in the bank (twice reaching #1).</li> </ul>
Period	<b>from 24.03.2003- 30.04.2007</b>
Name and address of the employer	HVB Bank Biochim AD, Sofia (merged into UniCredit Bulbank AD in April 2007) 7 "Sveta Nedelya" sq., 1000 Sofia, Bulgaria Supervising authority - National Bank of Bulgaria
Field of activity	Banking
Position	<a href="#">Head of Accounting and Finance Division</a>
The main activities and responsibilities	Responsible for overall accounting and regulatory reporting activities of the bank (app. 31 FTEs). Reporting directly to Chief Financial Officer (member of the Management Board) of the Bank. Major activities completed: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Building the centralized Accounting and Finance Division virtually from scratch (Bank was recently privatized by Bank Austria and as per the old structure accounting was decentralized in the network and covering lot of BO activities (e.g. payments, payroll, TRSY BO, etc.)</li> <li>- Local IFRS implementation (2003 the first year when locally banks were under IFRS)</li> <li>- Wallstreet (TRSY MM front and BO system). First bank in Bulgaria to implement and defend synthetic deposits to be used as proxy for FX derivatives valuation (overcoming system deficiencies in splitting SPOT and FWD positions)</li> <li>- Leading ERP "Atlantis" implementation</li> <li>- Pioneering implementation of funded risk participation in corporate lending</li> <li>- Leading role in core system enhancement (e.g. related to EIR concept implementation)</li> <li>- Accommodating under Accounting and Finance Division centralized unit for regulatory reporting</li> <li>- Major role in M&amp;A project which resulted in acquisition of local Hebros Bank in 2005.</li> <li>- Having major role in integration project ended with merger of HVB Bank Biochim and Hebros Bank into UniCredit Bulbank</li> </ul>
Period	<b>from 01.11.2007- 31.08.2017</b>
Name and address of the employer	Hypovereins Immobilien EOOD (now renamed to UniCredit Fleet Management EOOD) 14 "Gyeshevo" str. 1303 Sofia, Bulgaria
Field of activity	Fleet management
Position	<a href="#">General manager</a>
The main activities and responsibilities	Responsible for overall activities of the company (subsidiary of UniCredit Bulbank AD) covering car fleet management services provided to the Bank and other UniCredit subsidiaries in Bulgaria. Major activities completed: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Designing optimized tax saving scheme for car fleet of the Bank and transferring the whole fleet to that company upon recently completed triple legal merger</li> <li>- Supporting day to day activities of the company (together with another GM) mostly responsible for the finance and reporting topics</li> </ul>
Period	<b>from 01.11.2001- 23.03.2003</b>
Name and address of the employer	Deloitte Bulgaria EOOD 103 "Aleksandar Stamboliyski" str. Sofia Mall, 1303 Sofia, Bulgaria

Supervising authority – Commission for public oversight of statutory auditors

Field of activity      Audit and advisory

Position                [Audit Semi Senior/Audit Senior](#)

The main activities and responsibilities      Specialized in providing audit and advisory services mostly to clients in financial and banking sector. Major activities completed:

- Being promoted as Senior auditor less than an year after joining Deloitte
- Apart from audit engagements, participating in many advisory and consulting ones
- Some of the main audit customers covered: CB Biochim, Rosexim Bank, Central Cooperative Bank, United Bulgarian Bank, Power Distribution Company Sofia West (team leader), Kremikovtzi, Glavbulgarstroj, SKF Bulgaria
- Providing IAS 39 trainings to customers (2001 was the first year of IAS 39 adoption and it was a big shock for the industry).

## EDUCATION AND TRAINING

Studies duration                **1994-1999**

Educational establishment      University of National and World Economy, Sofia, Bulgaria

Field of studies/ occupational skills      Accounting

Diploma                        **Master diploma in Accounting**

The level of classification of the form of training/education      University

Studies duration                **1988-1994**

Educational establishment      High School of Mathematics and Natural Sciences, Bourgas, Bulgaria

Field of studies/ occupational skills      Mathematics and Natural Sciences

Diploma                        **Majors math and physics**

The level of classification of the form of training/education      High School

Other training/professional programs

Area of professional development/training	Name of person – organiser of professional development/training	Period and place in which professional development/training took place
UniCredit Fast Track program	UniManagement	2020-2022
Executive IFRS & Compliance Summit	EUROPEAN NETWORKING GROUP SPAIN S.L.	2010, 2014 and 2018, Amsterdam
Translating strategy into results	UniManagement Center	2008, Torino
Accounting for derivatives	Euromoney	2007, Prague
IFRS	KPMG institute	2005, Budapest
Options Banks	Finance Trainer	2004, Vienna

**Personal skills and competences** Team player and strong leader  
Very good people management skills

**Native language** Bulgarian

**Foreign languages**

English

Russian

UNDERSTANDING		SPEAKING		WRITING
Listening	Reading	Spoken interaction	Spoken production	
C1	C1	C1	C1	C2
Replace with name of language certificate. Enter level if known.				
B1	B1	A2	A2	B1
Replace with name of language certificate. Enter level if known.				
<a href="#">Levels: A1/2: Basic user - B1/2: Independent user - C1/2 Proficient user</a> <a href="#">Common European Framework of Reference for Languages</a>				

**Social skills and competences** Excellent communication skills gained through the experience as manager

**Organizational skills and competences** Excellent leadership (since 2003 I have continuously managed teams of more than 30 people)  
Profound expertise in financial area

**Skills and technical competences** Power user of Microsoft Office™ tools

**Driving licence** Category B



## FAIK ACIKALIN

Member of Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. – 2020 – present

UNIVERSITY: MIDDLE EAST TECHNICAL UNIVERSITY/ANKARA/TURKEY

FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES/BUSINESS ADMINISTRATION

GRADUATION:1987/BS DEGREE

Professional experience:

Years	Company	Position
1987-1992	Interbank	Mgmt. Trainee/Int. Auditor/Acc. Officer
1992-1994	Marmarabank	Credit Marketing Management
1994-1995	Kentbank	Credit Marketing Management
1995-1996	Finansbank	Credit Marketing Director
1996-1998	Demirbank	Branch Manager
1998-2005	Disbank	Branch Mng/COO/Deputy COO/CEO
2005-2007	Fortis Bank Turkey	CEO
2007-2009	Dogan Newsprint Media	CEO
2009-2017	Yapi Kredi Bankasi	CEO/Chairman of EXCO
2010-2017	KOC Financial Services	CEO/Chairman of EXCO
2011-2017	KOC Holding	President

2018-PRESENT MIGROS TURKEY MEMBER/SUPERVISORY BOD

2018-PRESENT DOGAN HOLDING MEMBER/SUPERVISORY BOARD

2018-PRESENT ECZACIBASI HOLDING MEMBER/SUPERVISORY BOARD

2018 – March 2022 UCI Russia MEMBER/SUPERVISORY BOARD

2009 – 2017 YAPI KREDI INVEST CHAIRMAN

2009 – 2017 YAPI KREDI LEASING CHAIRMAN

2009 – 2017 YAPI KREDI FACTORING CHAIRMAN

2009 – 2017 YAPI KREDI BANK NEDERLAND NV CHAIRMAN

2009 – 2017 YAPI KREDI BANK AZERBAIJAN CHAIRMAN

2009 – 2017 YAPI KREDI BANK MOSCOW CHAIRMAN

2011 --2014 YAPI KREDI INSURANCE/PENSION CHAIRMAN

2014 – 2017 YAPI KREDI BANK MALTA CHAIRMAN

2011 – 2017 YAPI KREDI KORAY REAL ESTATE INV TRUST CHAIRMAN

2011 – 2017 BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. VICE CHAIRMAN

## CURRICULUM VITAE

### **PASQUALE GIAMBOI**

#### **Chairman of Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. – since July 2019**

Age: ■

Pasquale Giamboi was born in Bologna (Italy), holding a degree in law at the Alma Mater Studiorum University of Giurisprudenza in Bologna - Italy, joined Credito Italiano in January 1977. Since then, he has a vast and diversified professional experience in the banking sector and held in more than 45 years a number of prominent positions in UniCredit Group until it becomes Executive Vice President.

After hold growing roles in the Italian Network, on 1995 he took up the responsibility for developing alternative channels distribution and, four years later, he took up the role of Marketing Director for UniCredit Spa.

In October 2000, he became Director of the Retail and Private Banking Area within the Italian Banks Division of the UniCredit Spa and in May 2001 was nominated Central Co-director.

From October 2003 until December 2008 he was Chief Executive Officer of UniCredit Banca per la Casa, the first specialized mortgage lender in Italy. He was also from March 2007 to December 2008 President of European Mortgage Federation in Bruxelles (Belgium).

From January 2009 until June 2009 he was General Manager of UniCredit Consumer Financing Bank in Italy.

On July 2009 he was appointed Head of Business Advisory Central & Eastern Europe (CEE) Banking Operations of UniCredit S.p.A.

Starting from January 2011, he was nominated Member of the Management Board and Head of the Retail Banking Division of UniCredit Bulbank (Bulgaria).

He was appointed from October 2013 Head of UniCredit S.p.A. Permanent Establishment in Vienna (Austria) till his retirement on May 2018.

Pasquale Giamboi during his long career in the banking sector has held the role of member of the Board of Director or member of the Supervisory Board of numerous banking and non-banking companies, within and outside UniCredit Group, in Italy, Germany, Austria, Ukraine and Bulgaria

Currently Pasquale Giamboi is President of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. Romania since April 2020, President of the Supervisory Board of UniCredit Bank Slovenia d.d. since March 2019 and President of the Supervisory Board of UniCredit Bank a.d. Banja Luka (Bosnia & Herzegovina) since October 2017.

## Graziana Mazzone

Graziana started her career in academic environment getting a doctorate, during her research's activities she was focused on i) supporting primary companies decisions on relevant issues for entrepreneurial activity as of Managerial needs Measurement, Corporate Social Responsibility and Gap Analysis of stakeholder requirements, ii) coordinating several courses in Master in Business Administration at Luiss Guido Carli University and student activities (tutoring, academic programs).

**MEMBER OF SUPERVISORY BOARD OF UNICREDIT BANK S.A. – since December, 2020**

Age: ■

### Education and training

The Luiss Guido Carli University, 2004, degree in Economics. Thesis title "Stock Options Plans in main Italian listed group", chair of "Corporate Management", vote 110/110 cum laude

Ph. Student. in "Information Systems and Organization" at Luiss Guido Carli, 2008. Final work on "Re-definition of enterprise boundaries. Outsourcing and New Technologies. The case of a banking group"

Other training: Managerial courses in Unicredit. Examples are the Risk Academy program, participation to Leadership courses at IMD in Lausanne

### Professional experience:

Unicredit Services – 2017 – 2020

Sector: financial service;

Position held: **Head of Planning & Control** (100 employees part of the team)

name of company Unicredit SpA

address: Milano, Gae Aulenti, 1

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Head of Retail and Corporate Italy Planning & Control (2014 – 2016)**, about 50 employees part of the team

name of company Unicredit SpA

address: Verona, Via Garibaldi 1

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Head of North East Territory Planning & Control (2010 – 2013)**, 3 employees  
part of the team

name of company Unicredit SpA

address: Milan

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **CIB Division, Customer Satisfaction CIB Strategy and Customer Analysis team  
(2008 – 2009)**

name of company Capitalia SpA

address: Rome

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Marketing Mid Corporate Department team (2005 – 2007)**

## Nazan SOMER OZELGIN

Nazan Somer Ozelgin was born [REDACTED]. She completed her high school education in Istanbul American Robert College. Somer Ozelgin has an undergraduate university degree from the Business Administration Faculty of Bosphorus University of Istanbul.

She joined Arthur Andersen Istanbul office as an Independent Auditor in 1988 and obtained her Certified Public Accountant Certificate in 1993. During her career with Arthur Andersen, Somer Ozelgin assumed auditing and financial consultancy responsibilities for companies in banking and finance, manufacturing, commerce, construction and tourism. Furthermore, she ran many internal control and workflow reviews, restructuring and due diligence projects as well as company valuations especially in the financial sector. She was the partner in charge of financial sector in the last two years of her career with Arthur Andersen Turkey. During this period, she also held responsibilities for financial sector clients in Bucharest and Sofia.

Somer Ozelgin joined Yapi Kredi Bank in Turkey in 2000 as Executive Vice President in charge of Individual Banking. Between 2003 and 2009, she served as Executive Vice President in charge of credit cards and consumer lending. Somer Ozelgin was the Executive Vice President in charge of Retail Banking and a member of the Executive Committee of Yapi Kredi from 2009 to 2018. She was also the acting CFO for Yapi Kredi between December 2004 and October 2005 in addition to her responsibilities as Executive Vice President in charge of credit cards and consumer lending.

Currently, Somer Ozelgin is the Chairperson of Mapfre Insurance, Turkey (subsidiary of Mapfre S.A. Spain) since May 2020 ( Board member between December 2018 and May 2020). In addition to this responsibility, she is an Independent Supervisory Board Member of Unicredit Bank S.A. Romania ( since December 2017), an Independent Supervisory Board Member of Zagrebacka Banka (Unicredit Croatia) ( since July 2018) and an Independent Board Member of Worldline (HQ France)(since October 2020). She also holds Deputy Chair responsibility in Zagrebacka Banka in addition to being the Chairperson of the Risk Committee and a member of the Audit Committee. In Unicredit Romania, in addition to being a Supervisory Board Member she is the Audit Committee Chair and Risk Committee and Nomination Committee member.

In addition to these Supervisory Board responsibilities Somer Ozelgin provides management consultancy services to some CEE banks. Furthermore, she is the Board Member and Deputy Chair of Istanbul Golf Club and as part of her social responsibility efforts holds a chair in the Advisory Committee of Darussafaka Foundation (a 157 year old Turkish foundation focusing on education of orphan children). Somer Ozelgin is also a member of International Women's Forum ( IWF) Turkey and the Board of Trustees of Bosphorus University of Istanbul.

Somer Ozelgin held an Independent Board Member responsibility in Ingenico Group ( HQ France) between June 2019 and October 2020 as well as being a member of the Audit Committee and the Strategic Committee of the company.

Furthermore, Somer Ozelgin has been a Board Director of Visa Europe from May 2003 till June 2016 and a Board Director of 441 Trust Company Limited from June 2016 to December 2017. She also chaired the Turkish National Board of Visa from May 2003 to December 2017.

Somer Ozelgin has also been a member of the Board of Directors of Yapi Kredi Azerbaijan between September 2012 and 2018. She also served as a member of the Board of Directors of Tanı Pazarlama A.Ş. (a Koç Holding company ) between March 2014 and March 2018.

In addition to current and past Board memberships mentioned above, Somer Ozelgin has been a Board Member in the following institutions during her career.

Turkish Interbank Card Center ( BKM A.S.) Board Member- ( March 2003-February 2006)

Turkish Interbank Card Center ( BKM A.S.) Board Member and Chairperson ( March 2005-February 2006)

Turkish Credit Bureau Board Member ( October 2000- February 2006)

Turkish Credit Bureau Board Member and Chairperson (March 2005- February 2006)

Yapi Kredi Pension and Life Insurance Company- Board Member ( October 2000-April 2004 and March 2009-August 2009)

# Roscini Riccardo



## Curriculum Vitae

### Personal data

Age: [REDACTED]

---

### Professional Experience

- 2021/07 – current* **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Head of **Group Risk Management Office & Strategy – Group Risk Management**, first report to Group CRO, **Executive Vice President**
- 2020/10 – current* – **UniCredit Bank S.A. Romania- member of Supervisory Board**
- 2020/04 – 2021/06* **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Co-Head of **Group Lending Processes – Group Lending Office**, first report to Group CLO  
**Senior Vice President**
- 2019 – 2020/03* **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Head of **Group Non Performing Exposures – Group Risk Management**, first report to Group CRO
- 2017 - 2019* **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Head of **Group NPE Strategy and Transformation**, second report to Group CRO -Risk Management
- 2009 - 2017* **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
**Senior Engagement Manager** (last role in the function, coordinating one or more consulting teams)  
**UniCredit Management Consultancy unit** - Internal strategic consulting (reporting to GBS division)
- 2004 - 2009* **UNICREDIT Banca d’Impresa Spa** [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Corporate branches in Italy: Bologna (Piazza Malpighi), Piacenza (Piazza Cavalli), Perugia (Via Baracca), Ravenna (Piazza del Popolo), Civitanova Marche (Via Carducci)  
**Senior Relationship Manager** (reporting to Head of Branches) - **Corporate Banking Network**

# Teodora Petkova

*Head of Eastern  
Europe Division,  
UniCredit Group*



A senior executive with 20 years of experience in banking.

Result and value driven executive manager, holding two best accredited EMBA degrees, graduated with honors. **Strong** leadership profile with ability to engage and inspire people, drive team turnarounds, improve engagement index and foster team spirit.

UniCredit Bulbank, in the last two years, continued its local undisputable leadership and sound value generation, amplified by the locally initiated **Strategy of Simple Banking**, led by the CEO, with clear actions under the four pillars: customer experience, employer value proposition, digitalization and sustainable & ethical business origination.

An experienced CRO with profound expertise in **enterprise risk management, credit operations, NPE strategies** and **strategic risk** guidelines. While CRO, with the initiated NPE transformation, implying organizational set up, strategy and process in place, execution accelerated **NPE% reduced with more than 1000 bps**.

Gained **cross-divisional experience** in CIB, has enriched the managerial profile and the ability to act as an universal manager.

Impactful participation in the Bulgarian Association of Commercial Banks (acting as the Deputy Chair of the Board of Directors), and in the Board of Directors of the Council of Women in Business.

---

## Education

2016 – June 2017

**Global Executive MBA**, with two Master of Business Administration degrees - MBA awarded by the WU (Vienna University of Economics and Business) and MBA awarded by the University of Minnesota. Graduated among top 5 students, with honors.

2001 -2002

**Master Degree in Finance, Finance and Accounting Department at University of National and World Economy, Sofia, Bulgaria**

Oct. 1996 – Dec. 2000

**Bachelor Degree in Finance, Finance and Accounting Department at University of National and World Economy, Sofia, Bulgaria**

---

## Working Experience

May 2021 – present

**Head of Eastern Europe, UniCredit Group**

- Group Executive Committee Member, and business divisional head with direct responsibilities for the Eastern Europe franchise of Unicredit - Bulgaria, Bosnia and Herzegovina, Croatia, Romania, Serbia and joint responsibility for Russia;

May 2019 –Oct.2021

**CEO and Chairman of the Management Board of UniCredit Bulbank AD**

- Responsible for the bank's governance, strategy execution and business performance
- In addition, acting as a Chair of the Supervisory boards of the subsidiaries: UniCredit Consumer financing and Unicredit leasing

Sept. 2016 – May 2019

**Chief Risk Officer**

- MB member, responsible for risk management division and risk management processes in the Bank
- Having responsibility for proper risk management processes and results in UCB subsidiaries, exercised via

Competence line subordination of subsidiaries' CROs.

- SB member of UniCredit Consumer Financing EAD
- Chairing head of the Credit Council of UCB and member of the Credit Committee
- Chairing head of the Provisioning and Restructuring Committee

- Sept.2015 - Sept. 2016 **Head of International Center/First Vice President, Corporate and Investment Banking Division, UniCredit Bulbank, Sofia, Bulgaria**
- Directly reporting to Head of CIB, who is a MB Member of UniCredit Bulbank
  - Leading a team of twenty eight people through 4 direct reports, grouped in three coverage units – Germany, Austria, Turkey corporate clients coverage, Italian clients coverage and also Rest of the World corporate clients coverage, and in addition Business development manager; Managing the relationship with close to 2500 corporate clients (every 2 out of 3 international companies in Bulgaria are clients of IC)
  - Organizing the achievement of budget targets defined for the international clients through development of sales strategy, developing and monitoring of the commercial action plans;
  - Interacts with the International Centers/Departments in the other Banks from UniCredit Group in order to provide premium complex banking service to the Internationals
  - Member to Credit Council of UniCredit Bulbank with voting rights for credit transactions of international clients.
- Dec.2009 – Sept. 2015 **Head of Credit Risk Department/First Vice President, Risk Management Division, UniCredit Bulbank, Sofia, Bulgaria**
- Directly reporting to the Chief Risk Officer, MB Member of UniCredit Bulbank
  - Management of the Credit risk stemming from the credit underwriting activity of the bank; defining the risk appetite of the Bank in terms of industries concentration, Specialized Lending Transactions criteria, PD cut offs of the corporate clients;
  - Leading and Managing of team of close to 90 people via 5 direct reports, organized in five units (Corporate Underwriting, SME Underwriting, Individuals Underwriting, Collateral Management and Corporate Credit Transactions post Approval Management)
  - Exercising the highest single approval limit (the next decision taker is the collective body – Credit Council)
  - Member of the Credit Council and Credit Committee of the Bank (there the members are the CEO, the COO, the CRO, Head of CIB and Head of Credit Risk)
  - Managing the relations and exchange of best Underwriting Practices on CEE Underwriting level
- In addition:**
- 2011 - August 2015
- Member of the Management Board of UniCredit Factoring EAD (100% subsidiary of UniCredit Bulbank) and Chairing the Credit Committee of the Factoring Company
  - Member of the Supervisory Board to UniCredit Consumer Financing EAD (100% subsidiary of UniCredit Bulbank)
- Nov 2007 – Dec 2009 **Senior Manager Corporate & Key Clients underwriting Unit** - managing 30 risk managers, member of Credit Council, awarded with personal competences, participating in the definition of risk appetite for new business
- May 2007 – Nov 2007 **Manager of the Credit Team responsible for credit underwriting and risk assessment of Domestic Large and Mid-Corporates, Corporate Underwriting Unit, Credit Risk Department ,CRO competence line, UniCredit Bulbank, Sofia, Bulgaria**
- Awarded with personal approval competences
  - Managing a team of 15 + risk managers, responsible for risk assessments of domestic mid and large corporates;
  - Preparing risk assessment and rating approval for the clients that in my personal portfolio.
  - Leading the post-merger implementation (three local banks merged into UniCredit Bulbank) of best underwriting practices, setting the internal documentations – Lending and Rating rules, credit policies, and ect.
  - Full staffing of the team and training of the risk managers
- Jan 2002 – May 2007
- **Senior Credit Analyst, Credit Underwriting Unit, Credit Risk Department, Bulbank, Sofia, Bulgaria**
  - Credit risk assessments on credit applications, specialized in Large corporate, Project Financings & Syndicated case
  - Presenting the credit applications in front of the Credit Council of the Bank
  - Trainer in Credit Excellence program (Pilot program carried jointly with UniCredit S.p.A colleagues), providing exhaustive training on financial analysis, loan types, reading beyond the financials of companies



---

## Languages

Bulgarian	Native
English	Fluent
Russian	Good; Reading comprehension – Very Good
Italian	Basic;

---

## Courses & Certifications

**Sustainable Leadership and Corporate Responsibility / LBS – April 2021**

**Disruptive Strategy / HBS Online – July 2020**

May 2015 – Nov 2015 **UniFuture Program Participant**

UniFuture is UniCredit Group's leadership program targeting First Vice Presidents already identified as top performers and possessing the potential for growth into more senior organizational levels. The program was jointly conducted with the Switzerland-based business school IMD. This blended program combines residential modules in three different venues (one at IMD Campus, Lausanne, Switzerland one in Turin, Italy and UniManagement Center and one in Istanbul, Turkey) and distance e-learning.

May 2009 – June 2010 **RISK EXECUTIVE PROGRAM Participant**

Dedicated for selected managers from CRO competence line, part of the Executive Development Plan of the Group, from all CEE countries, where UniCredit Group is present. Organized by UCBA, with the partnership of Deloitte, Austria and PREMIA. The Program was with solid focus on Financial analysis and Credit procedures in the context of macroeconomic (Restructuring & Workout, Credit rating & industry environment research, Credit operations); Controlling for Managers (Budget and cost management, Project Management and Portfolio Management), Market risk, Operational risk.

Apr 2004 – Feb 2005 **YOUNG TALENTS PROGRAM Participant**

Training and development program built around young talented People in UniCredit Group which aims at identifying young potentials in the Group and invest in them, Fostering young potentials' high-speed professional / managerial growth, developing highly-skilled, result-oriented leaders for UniCredit Group. From June 2004 till Dec. 2004 the Program included Master UCI – SDA Bocconi, blended format – 1 residential week per month and e-learning. Covered modules: Strategic Perspective, Information Systems, Accounting and Control, System Dynamics, Risk Management, Global Trends.

---

## Trainings

Leadership: Understanding the Context and Designing the Future, Leadership for Results, Inspire and Mobilize People, People Management and others

Professional: Acquisition and Project Financing (SDA Bocconi), Financing of Leveraged Buy Outs (SDA Bocconi), Risk Master Series

---

## Interests

- Theater (have attended for many years drama courses and took participation in many plays)
- Travelling
- Different networking and cross-border activities

## **Anexa 6.6.**

# **Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat**

**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 03.03.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 3 de pe agendă**

Având în vedere:

- expirarea mandatului actual al Directoratului Băncii la data de 17.04.2023,
- intenția Băncii de a coopta un alt membru al Directoratului Băncii pentru funcția de Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, care să aibă cunoștințe și experiență profesională practică extinse în domeniul transformării digitale/IT/tehnologie, care poate sprijini-cu viziune și inițiativă tehnică procesul strategic de digitalizare accelerată pe care Banca îl are în vedere,

**Decide în unanimitate:**

1. Se ia act **(I)** de încetarea mandatului de Membru al Directoratului Băncii al dlui Carlo Driussi, Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, Coordonator al Diviziei COO (Chief Operating Office), începând cu data de 17.04.2023.

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 3 on the agenda**

Having in view:

- the expected expiry of the current mandate of Bank's Management Board on April 17 2023,
- the Bank's intention to co-opt another member of the Bank's Management Board for the Executive Vice-President COO position, having extensive know-how and practical professional experience in digital transformation/ IT/ technology area, who can support with vision and technical initiative the accelerated digitization process that the Bank is strategically envisioning,

**Unanimously decides:**

1. Acknowledges **(I)** the termination of the mandate of Mr. Carlo Driussi as Member of Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division (Chief Operating Office), starting with 17.04.2023.

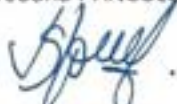
**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU



**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 03.03.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă**

Având în vedere că mandatul dlui Carlo Driussi de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO (Chief Operating Office) va înceta la data de 17.04.2023, ca urmare a expirării duratei pentru care a fost acordat,

**Decide în unanimitate:**

1. Se numește, începând cu data de 17.04.2023, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, dl. Cengiz Arslan, cetățean

valabil până la data \_\_\_\_\_ număr de  
identificare personală \_\_\_\_\_

2. Durata mandatului dlui Cengiz Arslan va fi egală cu durata noului mandat al Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2026.
3. Dl. Cengiz Arslan va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.
4. Pentru a se asigura gestionarea adecvată a activităților în domeniile de activitate

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 4 on the agenda**

Having in view that the mandate of Mr. Carlo Driussi as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division (Chief Operating Office) will terminate starting with 17.04.2023, following the expiry of the duration for which it was entrusted,

**Unanimously decides:**

1. The appointment, starting with the date of 17.04.2023, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division, of Mr. Cengiz Arslan,

personal identifying number \_\_\_\_\_

2. The duration of the mandate of Mr. Cengiz Arslan shall be equal with the duration of the new mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2026.
3. Mr. Cengiz Arslan will start exercising his responsibilities as Member of Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.
4. In order to ensure the proper management of the activities in the corresponding domains of

corespunzătoare, până la data la care dl. Cengiz Arslan va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, dna Feza Tan, Prim Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, este împuternicită să exercite temporar oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnătură, ce aparțin Vicepreședintelui Executiv al Directoratului Băncii, Coordonator al Diviziei COO.

activity, until the date on which Mr. Cengiz Arslan will receive the prior approval of the National Bank of Romania, Mrs. Feza Tan, First Executive Vice-President of the Bank's Management Board, is hereby empowered to temporarily exercise any and all internal decision competencies/ signature rights corresponding to the position of Executive Vice-President of the Bank's Management Board, Coordinator of COO Division.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PÂNCULESCU



**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 03.03.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă**

**Decide în unanimitate:**

1. Prolungirea mandatului Directoratului Băncii începând cu data de 17.04.2023 și până la data de 17.04.2026.
2. Având în vedere cele precizate la punctul 1 de mai sus, se decide prelungirea, începând cu data de 17.04.2023 și până la data de 17.04.2026 a mandatelor următorilor membri ai Directoratului Băncii, titulatura pe care o va utiliza și divizia pe care o va coordona fiecare membru al Directoratului Băncii fiind următoarele:

Nume	Poziție	Divizie
Feza Tan	Prim Vicepreședinte	Adjunct CEO
(-)	(-)	(-)

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 4 on the agenda**

**Unanimously decides:**

1. The prolongation of the Bank's Management Board mandate starting with the date of 17.04.2023 until 17.04.2026.
2. Considering those mentioned at point 1 above, it is decided to prolong, starting with the date of 17.04.2023 until 17.04.2026 the mandates of the following Banks's Management Board members, the title which will be used and the Division which will be coordinated by each of the Banks's Management Board Members, shall be as follows:

Name	Position	Division
Feza Tan	First Vice-President	Deputy CEO
(-)	(-)	(-)

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**  
Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**  
Loredana PÂNCULESCU



**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 03.03.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă**

**Decide în unanimitate:**

1. Se decide prelungirea, începând cu data de 17.04.2023 și până la data de 17.04.2026 a mandatelor următorilor membri ai Directoratului Băncii, titlatura pe care o va utiliza și divizia pe care o va coordona fiecare membru al Directoratului Băncii fiind următoarele:

Nume	Pozitie	Divizie
Antoaneta Curteanu	Vicepreședinte	Retail
Andrei-Florin Bratu	Vicepreședinte	Administrarea Riscurilor
Diana Ciubotariu	Vicepreședinte	Juridic
Dragoș-Marian Bîrlög	Vicepreședinte	Conformitate
(..)	(..)	(..)

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 4 on the agenda**

**Unanimously decides:**

1. It is decided to prolong, starting with the date of 17.04.2023 until 17.04.2026 the mandates of the following Banks's Management Board members, the title which will be used and the Division which will be coordinated by each of the Banks's Management Board Members, shall be as follows:

Name	Position	Division
Antoaneta Curteanu	Vice-President	Retail
Andrei-Florin Bratu	Vice-President	Risk Management
Diana Ciubotariu	Vice-President	Legal
Dragoș-Marian Bîrlög	Vice-President	Compliance
(..)	(..)	(..)

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU



**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 03.03.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă**

**Decide în unanimitate:**

1. Se decide prelungirea, începând cu data de 17.04.2023 și până la data de 17.04.2026 a mandatelor următorilor membri ai Directoratului Băncii, titulatura pe care o va utiliza și divizia pe care o va coordona fiecare membru al Directoratului Băncii, fiind următoarele:

Nume	Pozitie	Divizie
Raluca-Mihaela Popescu-Goglea	Vicepreședinte	Corporații
Dimitar Todorov	Vicepreședinte	Finanțe
(..)	(..)	(..)

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 4 on the agenda**

**Unanimously decides:**

1. It is decided to prolong, starting with the date of 17.04.2023 until 17.04.2026 the mandates of the following Banks's Management Board members, the title which will be used and the Division which will be coordinated by each of the Banks's Management Board Members, shall be as follows:

Name	Position	Division
Raluca-Mihaela Popescu-Goglea	Vice-President	Corporates
Dimitar Todorov	Vice-President	Finance
(..)	(..)	(..)

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU





**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 06.04.2023**

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 06.04.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 06.04.2023,

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 06.04.2023,

**Referitor la punctul nr. 3 de pe agendă**

**Regarding point no. 3 on the agenda**

**Decide în unanimitate:**

**Unanimously decides:**

1. la act de încetarea mandatului dlui Cătălin Răsvan Radu ca Președinte Executiv al Directoratului Băncii (CEO) începând cu data de 17.04.2023.

1. Acknowledges the termination of Mr. Cătălin Răsvan Radu mandate as Executive President of the Bank's Management Board (CEO) starting with 17.04.2023.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**  
Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**  
Loredana PĂNCULESCU



**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 29.06.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare, în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței,

**Referitor la punctul nr. 4.2 de pe agenda**

**Decide în unanimitate:**

1. Începând cu data de 01.08.2023, Directoratul UniCredit Bank S.A. va fi compus din 7 membri.
2. la la cunoștință încetarea mandatului dlui Dragoș-Marian Bîrlög ca Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Conformitate, începând cu data de 01.08.2023.
3. la la cunoștință încetarea mandatului dnei Diana Ciubotariu ca Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic, începând cu data de 01.08.2023.

**EXTRACT FROM THE DECISION OF THE  
SUPERVISORY BOARD OF  
UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 29.06.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting,

**Regarding point no. 4.2 on the agenda**

**Unanimously decides:**

1. Starting with 01.08.2023, the Management Board of UniCredit Bank S.A. will be composed from 7 members.
2. Acknowledges the termination of the mandate of Mr. Dragoș-Marian Bîrlög as Member of Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of Compliance Division, starting with 01.08.2023.
3. Acknowledges the termination of the mandate of Mrs. Diana Ciubotariu as Member of Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of Legal Division, starting with 01.08.2023.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU



1 / 1

**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 29.06.2023**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 29.06.2023,

**Referitor la punctul nr. 4.4. de pe agendă  
"Aprobarea numirii Președintelui Executiv  
(CEO) al Directoratului UniCredit Bank S.A."**

Având în vedere:

- poziția vacantă de CEO, Președinte Executiv al Directoratului Băncii, rezultată ca urmare a încetării mandatului dlui Cătălin Răsvan Radu prin expirarea duratei acestui mandat începând cu data de 17.04.2023,
- recomandarea emisă de Comitetului de Nominalizare al Băncii ca urmare a ședinței din data de 29.06.2023

**Decide în unanimitate:**

1. Se numește în funcția de Președinte Executiv (CEO) al Directoratului Băncii, dna Mihaela-Alina Lupu, cetățean

2. Data de începere a mandatului dnei Mihaela-Alina Lupu va fi data lucrătoare următoare zilei primirii de către Unicredit Bank S.A. a

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 29.06.2023**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 29.06.2023,

**Regarding point no. 4.4. on the agenda  
'Approval of the appointment of the  
Executive President (CEO) of the Management  
Board of UniCredit Bank'**

Having in view:

- the vacant position as CEO, Executive President of the Bank's Management Board, resulted following to the termination of the mandate of Mr. Cătălin Răsvan Radu as a result of the expiring such mandate starting with 17.04.2023,
- the recommendation issued by Bank's Nomination Committee following the meeting from 29.06.2023,

**Unanimously decides:**

1. It is appointed as Executive President of the Bank's Management Board (CEO), Mrs. Mihaela-Alina Lupu,

2. The mandate of Mrs. Mihaela-Alina Lupu will start with the working date following the day when Unicredit Bank S.A. will receive the prior

aprobării prealabile a Băncii Naționale a României pentru exercitarea de către dna Mihaela-Alina Lupu a responsabilităților aferente funcției de Președinte Executiv al Directoratului Băncii, dată de la care aceasta va începe să-și exercite responsabilitățile.

approval from National Bank of Romania for the exercising by Mrs. Mihaela-Alina Lupu of the responsibilities as Executive President of the Bank's Management Board, from which date she will start exercising her responsibilities.

3. Durata mandatului dnei Mihaela-Alina Lupu va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2026.
  4. Se mențin prevederile deciziei Consiliului de Supraveghere din data de 06.04.2023 conform căroră dna Feza Tan, Prim Vicepreședinte Executiv (Deputy CEO), este împuternicită, să preia temporar atribuțiile administrative interne și de președinte/membru aferente poziției de Președinte Executiv al Directoratului Băncii (CEO) și să exercite, atunci când este necesar conform reglementărilor interne, competențele de decizie/drepturile de semnătură ce aparțin Președintelui Executiv al Directoratului Băncii (CEO), până la finalizarea procesului de aprobare prealabilă de către Banca Națională a României a noului Președinte Executiv al Directoratului Băncii (CEO).
3. The duration of the mandate of Mrs. Mihaela-Alina Lupu shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2026.
  4. The provisions of the Supervisory Board's decision dated 06.04.2023 are maintained, according to which Mrs. Feza Tan, First Executive Vice-President (Deputy CEO) is empowered to temporarily take over the internal administrative and chairmanship/membership duties of the Executive President of the Bank's Management Board (CEO) and to exercise, when needed as per internal rules, the decision competencies/ signature rights corresponding to the position as Executive President of the Bank's Management Board (CEO), until the finalization of the corresponding prior approval process by the National Bank of Romania.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman of the Supervisory Board**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU





**HOTĂRÂREA**  
**ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR**  
**UniCredit Bank S.A.**  
**din data de 21.02.2023**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: R00NRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), a fost convocată pentru data de **21.02.2023**, începând cu ora 14.30 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **01.02.2023**, ce reprezintă **98,64 %** din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 341 din data de 20.01.2023 și în ziarul „Adevărul” din data de 20.01.2023, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117<sup>2</sup> al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 1** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

1. Aprobarea prelungirii mandatelor a trei dintre membrii existenți ai Consiliului de Supraveghere al Băncii, având în vedere ajungerea la termen a mandatelor acestora, după cum urmează:

- 1.1 Aprobarea prelungirii mandatului domnului Riccardo Roscini de membru al Consiliului de Supraveghere (deținând în prezent funcția de Vice-Președinte al

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: office@unicredit.ro

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACROBU

Consiliului de Supraveghere), pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2023 până la data de 21.02.2026.

1.2 Aprobarea prelungirii mandatului doamnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2023 până la data de 21.02.2026.

1.3 Aprobarea prelungirii mandatului doamnei Graziana Mazzone de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2023 până la data de 21.02.2026.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 2** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

2. Aprobarea împuternicirii Președintelui Executiv al Băncii și a oricăruia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor și/sau a oricăror documente, potrivit reglementărilor legale în vigoare. Președintele Executiv al Băncii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici oricare 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.

Redactată astăzi, 21.02.2023

Președinte de ședință a  
Adunării Generale Ordinare a  
Acționarilor

Diana Ciubotariu

S.S. INDESCIFRABIL

Secretar de ședință

Elena Cristina Tudoraș

S.S. INDESCIFRABIL

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. MD/7706/1891, în Registrul Bancar sub nr. RB-PFR-40-011/18.02.1899 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361538, tribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACROBU



ROMÂNIA  
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI  
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ  
"DURNESCU și Asociații"

Licența de funcționare nr.318/09.11.2022

Sediul: Str. Sfântul Ștefan nr.13B, Sector 2, Mun. București

Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99

e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

**ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 2155**  
**ANUL: 2023, LUNA: FEBRUARIE, ZIUA: 21**

Eu, **IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**, notar public, la cererea părții m-am deplasat la adresa din Mun. București, Piața Montreal, nr.10, Sector 1, sala de conferințe " Montreal", unde am găsit pe:

- **CIUBOTARIU DIANA**, cetățean

nr.

la

, cunoscută personal de notar, în

calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 21.02.2023,

- **TUDORAȘ ELENA-CRISTINA**,

de

de

, în calitate de Secretar de

Ședința ai Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 21.02.2023,

care, după ce au citit actul, au declarat că i-au înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința lor, au consimțit la autentificarea prezentului înscris și au semnat unicul exemplar.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu modificările ulterioare,

**SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS**

S-a perceput onorariul de 350 lei plus TVA cu factura seria FV nr. 88855/2023.

**NOTAR PUBLIC**

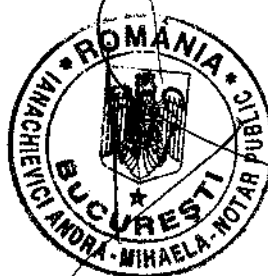
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**

*S.S. Indescifrabil/L.S. Stampilă Notar*

**PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 4 (PATRU) EXEMPLARE, DE IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.**

**NOTAR PUBLIC**

**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**





**HOTĂRÂREA**  
**ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR**

**UniCredit Bank S.A.**  
**din data de 27.03.2023**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), a fost convocată pentru data de **27.03.2023**, începând cu ora 10.30 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **06.03.2023**, ce reprezintă **98,63 %** din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 929 din data de 24.02.2023 și în ziarul „Adevărul” din data de 24.02.2023, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117<sup>2</sup> al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 1** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

1. Aprobarea (i) Raportului Consolidat și Individual al Directoratului Băncii privind activitatea pe anul 2022, a (ii) Raportului Consolidat și Individual al Consiliului de Supraveghere al Băncii privind activitatea de supraveghere desfășurată în anul 2022 și a (iii) Situațiilor Financiare Consolidate și Individuale aferente anului 2022, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii

**UniCredit Bank S.A.**

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, tribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACROBU



Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 2** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

2. Aprobarea raportului auditorului financiar privind Situațiile Financiare Consolidate și Individuale aferente anului 2022, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 3** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

3. Aprobarea propunerii de repartizare a profitului net al Băncii aferent anului 2022 în valoare de 879.240.138,52 lei, calculat și prezentat în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:
  - a. constituirea unei rezerve în valoare de 34.246.369,71 lei aferentă profitului reinvestit în exercițiul financiar 2022, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, în conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
  - b. reinvestirea profitului net rămas în valoare totală de 844.993.768,81 lei în vederea majorării bazei de capital și a ratei de solvabilitate a Băncii.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 4** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

4. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2023, elaborat de către Directoratul Băncii și aprobat în prealabil de către Consiliul de Supraveghere al Băncii.

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1993, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON-  
Cod SWIFT: BACXROBU

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 5** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

5. Descărcarea de gestiune a membrilor Directoratului Băncii pentru exercițiul financiar aferent anului 2022. Descărcarea de gestiune operează, pentru fiecare dintre persoanele ce au exercitat responsabilități în calitate de membru al Directoratului, corespunzător perioadei în care mandatul respectivei persoane a fost valabil în cursul anului 2022.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 6** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

6. Aprobarea remunerației (în sumă anuală brută) pentru membrii externi Grupului UniCredit ai Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:
  - Președinte al Consiliului de Supraveghere
  - Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere
  - Membru al Consiliului de Supraveghere –

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 7** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

7. Aprobarea stabilirii limitelor generale ale remunerației membrilor Directoratului în conformitate cu politicile de remunerare existente la nivelul UniCredit Bank S.A.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 8** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99%** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

8. Aprobarea numirii doamnei Tina Pogacic în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii, pentru un mandat de 3 ani, respectiv de la data de 27.03.2023

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-49-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU

până la data de 27.03.2026. Doamna Tina Pogacic își va exercita responsabilitățile după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.



Asupra aspectelor înscrise la **punctul 9** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99%** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

9. Aprobarea împuternicirii Președintelui Executiv al Băncii și a oricăruia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor și/sau a oricăror documente, potrivit reglementărilor legale în vigoare. Președintele Executiv al Băncii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici oricare 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.

Redactată astăzi, 27.03.2023

Președinte de ședință a  
Adunării Generale Ordinare a  
Acționarilor

Diana Ciubotariu

S.S. INDESCIFRABIL

Secretar de ședință

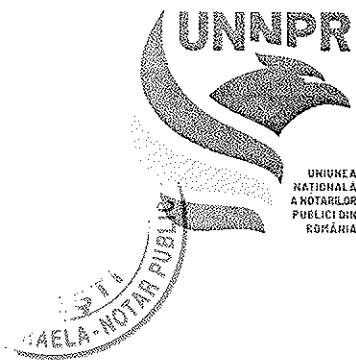
Elena Cristina Tudoraș

S.S. INDESCIFRABIL

#### UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membra a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-P/R:40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 261536, atribut fiscal RD, capital social subscris și versat 375.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU



ROMÂNIA  
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI  
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ  
"DURNESCU și Asociații"

Licența de funcționare nr.318/09.11.2022  
Sediul: Str. Sfântul Ștefan nr.13B, Sector 2, Mun. București  
Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99  
e-mail: secretariat@bnpdumescu.ro

**ÎNCHIEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 3557**  
**ANUL: 2023, LUNA: MARTIE, ZIUA: 27**

Eu, **IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**, notar public, la cererea părții m-am deplasat la adresa din Mun. București, Piața Montreal, nr.10, Sector 1, sala de conferințe " Montreal", unde am găsit pe:

- **CIUBOTARIU DIANA**, cetățean

ir. la  
cunoscută personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 27.03.2023,

- **TUDORAȘ ELENA-CRISTINA**, cetățean

ir. la  
cunoscută personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 27.03.2023,  
care, după ce au citit actul, au declarat că i-au înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința lor, au consimțit la autentificarea prezentului înscris și au semnat unicul exemplar.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu modificările ulterioare,

**SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS**

S-a perceput onorariul de 350 lei plus TVA cu factura seria FV nr. 91522/2023.

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**  
*S.S. Indescifrabil/L.S. Stampilă Notar*

**PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 4 (PATRU) EXEMPLARE, DE IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.**

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**



**EXTRAS DIN DECIZIA CONSULTATIVĂ  
A COMITETULUI DE NOMINALIZARE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 02.11.2023**

Comitetul de Nominalizare al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii, a Regulilor de Procedură ale Comitetului de Nominalizare și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 02.11.2023,

**Referitor la punctul nr.2 de pe agendă**  
**"Luarea la cunoștință (i) a retragerii candidaturii dnei. Tina Pogacic din funcția de membru desemnat al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A și (ii) a demersurile aferente procesului de succesiune"**

**Decide în unanimitate:**

1. la la cunoștință retragerea candidaturii doamnei Tina Pogacic din funcția de Membru desemnat al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A și reluarea promptă a procesului de identificare a unui candidat pentru funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii.
2. Recomandă Directoratului să includă pe ordinea de zi a următoarei ședințe a Adunări Generale a Acționarilor UCB propunerea de luare la cunoștință a retragerii candidaturii doamnei Tina Pogacic ca Membru desemnat al Consiliului de Supraveghere al UCB.

**EXTRACT FROM THE CONSULTATIVE DECISION  
OF THE NOMINATION COMMITTEE OF  
UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 02.11.2023**

The Nomination Committee of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank, of the Rules of Procedure for the Nomination Committee and on the legal provisions in force and in accordance with the information made available in relation to the meeting held on 02.11.2023,

**Regarding point no.2 on the agenda**  
**'Acknowledgement of (i) the candidacy withdrawal of Mrs. Tina Pogacic from the position as designated Member of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A and (ii) the actions related to the corresponding succession process'**

**Unanimously decides:**

1. Acknowledges the candidacy withdrawal of Mrs. Tina Pogacic from the position as designated Member of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A and the promptly resumption of the process of identifying a candidate for the position as Member of the Bank's Supervisory Board.
2. Recommends to the Management Board to include on the agenda of the next meeting of the General Assembly of UCB Shareholders the proposal for the acknowledgement of the withdrawal of the candidacy of Ms. Tina Pogacic as designated Member of the UCB Supervisory Board.

**Președinte al Comitetului de Nominalizare/Chairman of the Nomination Committee**

Pasquale GIAMBOI



**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU



UniCredit Bank Internal Use Only

1

**UniCredit Bank S.A.**

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,  
Sector 1, Bucuresti  
Tel +40 21 200 2020  
e-mail: [infocenter@unicredit.ro](mailto:infocenter@unicredit.ro)

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/  
18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul  
Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID:  
ROONRCJ40/7706/1991, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT:  
BACKROBU

**Anexa 6.7.**  
**Declaratia de Conformitate**

**DECLARATIE****in conformitate cu prevederile art. 63 din Legea nr. 24/2017 privind****emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata**

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.

Judetul: 41 - Directia Generala de Administrare Mari Contribuabili, MUN.BUCURESTI

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1, B-dul Expozitiei, nr.1F, tel. 021/200.20.00

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului UniCredit Bank S.A. isi asuma raspunderea pentru intocmirea "Situatiilor Financiare consolidate si individuale" la 31 decembrie 2023.

**Situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2023** au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare, si confirmam, dupa cunostintele noastre, ca:

a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate si individuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;

b) situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale UNICREDIT BANK S.A. si ale filialelor incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare;

c) **Raportul anual pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023 intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018** cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor UNICREDIT BANK S.A. si ale filialelor incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

D-na. Mihaela Lupu

Presedinte Executiv



Dl. Dimitar Todorov

Vicepresedinte Executiv



## **7. Raportul consolidat si individual al Directoratului**





**UniCredit Bank S.A.**

**Raportul consolidat si individual al directoratului**

pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023

## Sumar

1. Prezentare generala .....	3
2. Prezentarea generala a activitatii in 2023 .....	3
3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2023 .....	7
4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului .....	16
5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank.....	17
6. Activitatea de cercetare-dezvoltare .....	19
7. Managementul riscului.....	19
8. Guvernanta corporativa .....	24
9. Declaratia nefinanciara.....	31
10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2024 .....	36
11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2023 .....	36
12. Concluzii .....	37

## **1. Prezentare generala**

Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ("Banca") ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC") si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2023*.

UniCredit Bank S.A. ("Banca") are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala ("RON") si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin.

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti 3.

Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 1, et. 7 si et. 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care intermediaza polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 31 decembrie 2023, Grupul isi desfasura activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 168 de sucursale/Banca 166 de sucursale (la 31 decembrie 2022: Grupul, 164 de sucursale/Banca 162 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

## **2. Prezentarea generala a activitatii in 2023**

In 2023 Banca a continuat sa sprijine economia reala din Romania si sa fie un partener de incredere pentru clientii sai, oferind sustinere rapida mediului de afaceri, prin instrumente adecvate contextului si sa ofere conditii speciale de finantare in termeni de costuri si garantii solicitate, in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte.

Concret, a continuat:

- sa ofere companiilor mici si mijlocii acces la finantari in conditii avantajoase, care beneficiaza de garantie de 60% din valoarea creditului, prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), in vederea infiintarii de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de pietee noi. Este un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana, programul fiind finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si administrat de Fondul European de Investitii si Banca Europeana de Investitii;

# » Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

 Date financiare 

 Clienți 

 Oameni & Cultura Organizațională 

 ESG 

 Digital & Date 

 Fundația UniCredit 

- sa ofere clientilor din domeniul agricol finantari pentru capital de lucru si investitii, cu garantia Fund of Funds in procent de 50%, cu sume provenite din FEADR, prin Programul National pentru Agricultura si Dezvoltare Rurala, alaturi de sume provenite din bugetul national;
- sa puna la dispozitia micro-intreprinderilor un program de finantari in lei pentru cheltuieli curente cu valoare maxima de 25.000 euro (echivalent in lei), care beneficia de garantie de 80% din valoarea creditului prin garantia EaSI (Instrument accesat de UniCredit Bank de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group);
- sa implementeze facilitati de credit cu garantie Cultural and Creative Sector prin Fondul European de Investitii.

O directie importanta in activitatea bancii a fost participarea la schemele de impartire a riscului local furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei si de razboiul Rusia - Ucraina. In acest sens, s-au acordat facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele, astfel:

- a continuat Programul IMM IINVEST PLUS, prin cele sase componente ale sale: IMM Invest Romania, AGRO IMM Invest, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST si INNOVATION, sub schema de ajutor de stat Cadru Temporar Ucraina.

In acelasi timp, UniCredit a continuat sa fie banca partenera pentru implementarea programelor de Granturi pentru capital de lucru acordate entitatilor din domeniul agroalimentar, Start-up Nation si Femeia Antreprenor gestionate de catre Ministerul Antreprenoriatului si Turismului, facilitand accesul la ajutoare financiare nerambursabile, esentiale in aceasta perioada. Banca a continuat sa fie activa si proactiva in a sustine companiile mici si mijlocii si sa acorde numeroase finantari catre acele sectoare de activitate cu evolutie pozitiva, precum agricultura, industrie alimentara, IT, industria chimica, farmaceutica, sanatate, electronice.

Totodata, pentru a imbunatati accesul clientilor sai la finantare, Banca a semnat cu Fondul European de Investitii mai multe conventii de garantare, pentru accesarea garantiilor Sustenabilitate, Inovare si Digitalizare, Cultural and Creative Sector, Skills si Education, acestea beneficiind de suportul Fondului InvestEU, dar si a garantiilor Sustenabilitate si Competitivitate din cadrul Programului National de Rezilienta si Redresare.

In aria Corporate, sustinerea oferita companiilor in procesul de tranzitie graduala catre economia verde si realizarea de schimbari cu impact pozitiv pentru mediu a continuat sa fie de maxim interes. Alaturi de aceasta, in sectorul administratiei publice, UniCredit Bank a castigat o serie de licitatii pentru contractarea de imprumuturi care sa finanteze mai multe investitii de interes local, menite sa asigure oraselor noastre imaginea de adevarate orase europene. De asemenea s-a acordat o sustinere deosebita investitiilor strategice pentru dezvoltarea regiuniunilor tarii, componente cheie ale Planului National de Redresare si Rezilienta al Romaniei.

UniCredit a actionat in calitate de Detinator Comun al Registrului de Subscrieri in cadrul Ofertei Publice de Vanzare Hidroelectrica la Bursa de Valori Bucuresti, cea mai mare Oferta Publica Initiala (IPO) din Romania pana in prezent si una din cele mai mari din Europa in anul 2023. O tranzactie de asemenea amploare a necesitat o pregatire si un efort pe masura, UniCredit fiind implicat prin numerosi colegi de la Grup dar si prin contributia valoroasa si esentiala a colegilor din divizia Corporate.

Aria de produse a fost in continua atentie, noi functionalitati fiind adaugate aplicatiei de internet banking, BusinessNet pentru clientii persoane juridice, astfel incat companiile sa aiba acces si control permanent asupra portofoliului de carduri de debit emise si sa aiba posibilitatea sa efectueze plati direct intr-o lista extinsa de valute (peste 90 de valute noi).

Expertiza si angajamentul UniCredit de a oferi clientilor servicii si solutii de cea mai inalta calitate pe piata din Romania au fost recunoscute si in 2023 prin numeroase distinctii. Una dintre acestea este desemnarea UniCredit Bank drept "Banca Corporate a Anului" la Financial Leaders Hall of Fame Gala 2023, organizata de revista Business Arena, distinctie oferita atat pentru rezultatele inregistrate in anul 2023 cat si pentru tranzactiile importante in care banca s-a implicat dar, mai ales, pentru aprecierea de care se bucura echipa Corporate din partea clietilor din Romania.

Totodata, UniCredit Bank a lansat in 2023 o noua functionalitate in aplicatia de internet banking, BusinessNet pentru clientii persoane juridice - emiterea si reemiterea cardurilor de debit 100% online - oferind companiilor acces si control permanent asupra portofoliului de carduri de debit emise.

UniCredit Bank continua sa fie un partener de incredere al clientilor sai, persoane fizice, oferindu-le solutii financiare adecvate nevoilor lor de achizitionare a unei locuinte sau de optimizare a costurilor unui credit de achizitie imobiliara prin refinantarea creditelor. Intr-un context economic in care cresterea indicatorilor ROBOR si IRCC a dus la cresteri semnificative ale ratelor creditelor, observam o dinamica semnificativa a cererii de refinantare ipotecara. Clientii cauta solutii de transformare a creditelor cu dobanda variabila in unele cu dobanda fixa, astfel incat sa se adapteze de variatiile ratei dobanzii pentru o perioada de timp. Totodata, cresterea inflatiei si scaderea puterii de cumparare, precum si cresterea dobanzilor de pe piata, au afectat bugetul consumatorilor romani, determinandu-i sa-si reduca cheltuielile si sa caute alternative mai avantajoase. UniCredit Bank a inteles aceasta nevoie a clientilor si si-a ajustat oferta de finantare astfel incat sa aiba in portofoliu un produs extrem de competitiv, usor de accesat, cu costuri optimizate pentru client si beneficii suplimentare.

Pentru ca ne-am bazat pe acele produse construite in jurul nevoilor efective ale clientilor, am avut o evolutie foarte buna a segmentului de credite destinate achizitionarii de locuinte, volumul total al vanzarilor de credite ipotecare inregistrand o crestere semnificativa in 2023 fata de 2022.

Una dintre prioritatile anului 2023 a fost continuarea implementarii strategiei locale de ESG. In acord cu strategia grupului, am adoptat obiective atat pentru finantari verzi, cat si pentru finantari sociale, si ne-am propus sa ne sustinem clientii in tranzitia catre o economie mai sustenabila si mai echitabila. Am continuat sa finantam business-uri din zona de energie verde, energie regenerabila si eficienta energetica, iar creditul verde cu ipoteca destinat persoanelor fizice a continuat sa fie unul dintre produsele solicitate. Parte din strategia de ESG sunt programele de educatie financiara si antreprenoriala pentru elevii din licee cu profil tehnic. Peste 3000 de elevi au parcurs in 2023 cursurile de educatie financiara si pregatire pentru angajare, iar 340 dintre acestia au participat la cele 10 tabere urbane de antreprenariat, in care au invatat cum sa dezvolte un plan de afacere si cum sa gaseasca finantare.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A.

In anul 2023 UniCredit Consumer Financing a accelerat expansiunea activitatii comerciale, volumul de credite noi fiind cu 54% mai mare decat in anul precedent. Soldul creditelor de consum s-a situat la un maxim istoric, in crestere cu 30% fata de anul 2022. Aceste realizari au fost rezultatul atat al atentiei constante de a pune la dispozitia clientilor solutii de finantare competitive printr-un proces de creditare simplificat, cat si a extinderii continue a canalelor de distributie. In plus, oferta de finantare prin credite de nevoi personale a fost adaptata constant nevoilor clientilor, fiind oferite reduceri de dobanda in cazul incasarii veniturilor in conturi deschise la UniCredit Bank sau achizitionarii unei asigurari de viata.

In ceea ce priveste cardurile de credit, clientii au beneficiat de avantajele oferite in cadrul campaniilor de rate fara dobanda, desfasurate in mod recurent. De asemenea, au fost continuate demersurile de simplificare, digitalizare si imbunatatire a experientei clientului prin noua facilitate de accesare a unui card de credit 100% digital, direct din aplicatia de Mobile Banking si de a imparti tranzactiile in rate, tot prin intermediul aplicatiei mobile. Extinderea activitatii comerciale s-a derulat in paralel cu administrarea atenta a riscului de credit si imbunatatirea constanta a eficientei operationale.

UniCredit Leasing

In anul 2023 UniCredit Leasing a sarbatorit 21 de ani de existenta dar si al 16-lea an consecutiv in care este liderul industriei de leasing financiar. Compania a continuat sa puna accent pe proiecte si structuri de finantare destinate sustenabilitatii (ESG). Astfel, proiectul "GoGreen" a continuat in 2023 prin mentinerea unor oferte competitive care sa incurajeze achizitia de vehicule electrice si hibride, dar si prin structuri dedicate energiei verzi, fie ca vorbim de produse standard adresate segmentului de clienti din categoria prosumatori sau prin finantarea intr-o abordare personalizata a unor proiecte verzi de dimensiuni medii sau mari. Digitalizarea a fost si va continua sa fie o prioritate pentru UniCredit Leasing si nu e un simplu proiect, ci un traseu digital pe care il parcurgem impreuna cu clientii nostri.

Expertiza si angajamentul UniCredit de a oferi clientilor servicii si solutii de cea mai inalta calitate pe piata din Romania au fost recunoscute si in 2023 prin numeroase distinctii. Astfel, la cea de-a 14-a editie a competitiei „Votat Produsul Anului®”, un concept international care premiaza produsele inovative, Creditul de Realizari Personale 100% Mobile de la UniCredit Consumer Financing a fost desemnat drept

Produsul anului 2023 pentru categoria Inovatie in categoria Credite IFN. Totodata, ca rezultat al Euromoney's Trade Finance Survey, Grupul UniCredit a fost recunoscut si anul acesta drept „Best Global Trade Finance Bank” in ceea ce priveste serviciile oferite clientilor, printre distinctiile obtinute numarandu-se si pozitiile de top pentru categoriile “Best Service” si “Market Leader” in Romania. UniCredit Leasing a fost recunoscuta drept „Compania de Leasing a anului” de catre cunoscuta revista economica romaneasca Piata Financiara si Finmedia, in cadrul unei gale dedicate pietei de profil, iar cu ocazia Galei Bancheri de Top, organizata tot de catre Piata Financiara si Finmedia, UniCredit a primit distinctia „Cele mai bune sucursale pentru credite si economii”. Nu in ultimul rand, in cadrul galei Biz Sustainability Awards, UniCredit Bank a primit premiul „The Community Hero”, fiind recunoscuta pentru ultimii 20 de ani de implicare in comunitatile romanesti pentru proiectele noastre din domeniile Arte, Cultura, Educatie & Social si pentru ca se numara printre „cei care cred in puterea binelui si investesc pentru a consolida comunitatile in care isi desfasoara activitatea”.

Finalul anului 2023 a adus si alte recunoasteri valoroase pentru Banca – atat ca parte a Grupului UniCredit, cat si prin entitatile din Romania. Astfel, Grupul UniCredit a fost, pe rand, desemnat cea mai buna banca sub-custode din Europa Centrala si de Est la premiile anuale ale revistei Global Finance, iar apoi "Banca Anului" la nivel mondial pentru anul 2023, in cadrul ceremoniei anuale organizate de The Banker la Londra. In Romania, UniCredit Bank a fost desemnata “Banca Corporate a Anului” la Financial Leaders Hall of Fame Gala 2023, organizata de revista Business Arena, iar totodata, UniCredit Leasing a primit premiul pentru “Compania de leasing a anului 2023”, tot UniCredit Leasing primind si recunoasterea “Best in Leasing” la Gala Premiilor publicatiei Piata Financiara, pentru performantele din 2023. UniCredit Bank a primit, de asemenea, Premiul de Excelenta din partea Asociatiei Profesionale a Agentilor Imobiliari din Romania (APAIR), pentru ca, de peste 5 ani, este angajata in sustinerea educatiei in domeniul imobiliar. Gala Haute Couture organizata de revista Biz a adus o ultima distinctie pe sfarsit de an - UniCredit a primit premiul The Power of Art, fiind recunoscuta pentru sustinerea in calitate de partener principal a celei mai importante expozitii organizate vreodata in Romania, Efectul Picasso.

In 2023, evolutia principalilor indicatori de performanta ai Grupului UniCredit Bank a fost:

- Activele totale au crescut cu 12,79%, ajungand la 74.672.361 mii RON;
- Profitul net a crescut cu 44,14%, datorita cresterii veniturilor nete din dobanzi;
- Portofoliul de credite acordate clientilor (inclusiv creante din leasing financiar) a inregistrat o crestere de 10,20% comparativ cu 2022.

In cursul anului 2023 Grupul UniCredit Bank a avut o pozitie financiara solida:

Indicator (%)	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
ROE	16,38%	13,78%	16,46%	13,58%
ROA	1,93%	1,51%	1,91%	1,45%
Rata de solvabilitate <sup>1</sup>	22,79%	21,00%	27,34%	23,29%
Rata cost/venit	37,57%	43,78%	38,18%	45,33%
Rata credite / depozite clientela	83,85%	77,86%	69,57%	63,98%
Rata de acoperire a portofoliului de credite cu provizioane	5,00%	6,07%	4,48%	5,53%

La 31 decembrie 2023, activele totale ale Grupului UniCredit Bank au fost de 74.672.361 mii RON (Banca: 67.712.095 mii RON). Profitul net al anului 2023 este de 1.438.383 mii RON (Banca: 1.293.876 mii RON), din care 15.196 mii RON reprezinta interesele minoritare.

Pe parcursul anului 2023, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu reglementarile legale in vigoare si cu procedurile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legislatia, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

<sup>1</sup> Indicatorii includ si interesele minoritare

# » Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

 Date financiare 

 Clienți 

 Oameni & Cultura Organizațională 

 ESG 

 Digital & Date 

 Fundația UniCredit 



Directoratul, in calitate de organism corporativ principal de decizie in cadrul Bancii, a fost sprijinit in activitatea sa in mod constant si eficient de catre angajatii Bancii, conform responsabilitatilor si competentelor acestora si a functionat in conformitate cu responsabilitatile atribuite.

Directoratul a coordonat activitatea Bancii si a luat toate masurile necesare pentru un management corespunzator al acesteia in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al UniCredit Bank.

Filialele Bancii sunt institutii financiare nebancale sau companii comerciale a caror activitate este administrata in sistem dualist de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului au actionat in conformitate cu prevederile legale si cu reglementarile Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legea, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

### **3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2023**

#### **3.1. Cadrul legal**

Situatiile financiare individuale ale UniCredit Bank S.A si situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea regelementarilor contabile in concordanta cu standardele internationale de contabilitate emise de UE, cu modificarile ulterioare.

Au fost respectate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii si privind principiile contabile (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, prevalentei economicului asupra juridicului, pragului de semnificatie). Au fost respectate prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile ulterioare, precum si regulile si metodele contabile prevazute de legislatia in vigoare.

Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului UniCredit Bank sunt auditate de catre KPMG Audit SRL.

### 3.2. Situatia consolidata a pozitiei financiare

Situatia consolidata a pozitiei financiare a UniCredit Bank S.A., conform IFRS, la data de 31.12.2023, este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2023/ 2022 (%)	2023	2022	2023/ 2022 (%)
<b>Active:</b>						
Numerar si echivalente de numerar	20.106.053	16.456.169	22,2%	20.105.745	16.455.940	22,2%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.712	214.714	-54,5%	97.712	214.714	-54,5%
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	242.560	310.229	-21,8%	242.560	310.229	-21,8%
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	36.196.421	32.849.251	10,2%	33.892.452	31.054.544	9,1%
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	4.305.696	3.788.693	13,6%	7.300	11.342	-35,637%
Creante nete din leasing financiar	142.096	399.455	-64,4%	142.096	399.455	-64,4%
Titluri de datorie la cost amortizat	558.257	319.475	74,7%	497.953	250.620	98,7%
Alte active financiare la cost amortizat	2.026.525	1.922.518	5,4%	2.016.760	1.920.172	5,0%
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.647.214	8.856.966	8,9%	9.647.214	8.856.966	8,9%
Investitii in filiale	-	-		143.116	143.116	0,0%
Imobilizari corporale	171.348	179.752	-4,7%	169.000	176.415	-4,2%
Active reprezentand dreptul de utilizare	254.151	199.230	27,6%	242.889	181.355	33,9%
Imobilizari necorporale	424.876	362.782	17,1%	406.108	344.366	17,9%
Creante privind impozitul pe profit curent	22.059	8.109	172,0%	-	-	0,0%
Creante privind impozitul pe profit amanat	57.961	163.726	-64,6%	49.686	73.999	-32,9%
Alte active	419.432	175.767	138,6%	51.504	50.866	1,3%
<b>Total active</b>	<b>74.672.361</b>	<b>66.206.836</b>	<b>12,79%</b>	<b>67.712.095</b>	<b>60.444.099</b>	<b>12,0%</b>

**Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023**

mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2023/ 2022 (%)	2023	2022	2023/ 2022 (%)
<b>Datorii:</b>						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	120.253	176.965	-32,0%	120.253	176.966	-32,0%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	202.404	262.514	-22,9%	202.404	262.514	-22,9%
Depozite de la banci	1.240.982	1.050.418	18,1%	1.240.982	1.050.418	18,1%
Imprumuturi de la banci	6.406.673	5.653.932	13,3%	584.966	849.329	-31,1%
Depozite de la clienti	50.955.312	45.310.940	12,5%	51.002.566	45.404.198	12,3%
Obligatiuni emise	4.002.296	3.502.834	14,3%	4.002.296	3.502.834	14,3%
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.185.038	1.307.973	-9,40%	1.149.294	1.239.449	-7,3%
Datorii subordonate	952.073	945.604	0,7%	842.632	836.761	0,7%
Datorii din operatiuni de leasing	255.803	198.403	28,9%	250.414	193.362	29,5%
Datorii privind impozitul pe profit curent	18.736	24.969	-25,0%	18.546	24.969	-25,7%
Provizioane	206.162	250.064	-17,6%	226.903	250.737	-9,5%
Alte datorii nefinanciare	346.087	279.645	23,8%	207.970	176.914	17,6%
<b>Total datorii</b>	<b>65.891.819</b>	<b>58.964.261</b>	<b>11,7%</b>	<b>59.849.226</b>	<b>53.968.451</b>	<b>10,9%</b>

mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2023/ 2022 (%)	2023	2022	2023/ 2022 (%)
<b>Capitaluri proprii</b>						
Capital social	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>	<b>0,0%</b>	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>	<b>0,0%</b>
Prime de emisiune	621.680	621.680	0,0%	621.680	621.680	0,0%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(6.506)	(7.501)	-13,3%	(6.506)	(7.501)	-13,3%
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(13.185)	(108.424)	-87,8%	(19.416)	(108.424)	-82,1%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	22.500	17.177	31,0%	22.500	17.177	31,0%
Alte rezerve	432.942	399.973	8,2%	432.942	399.973	8,2%
Rezultat reportat	6.369.744	4.981.500	27,9%	5.633.921	4.374.995	28,8%
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>8.604.923</b>	<b>7.082.153</b>	<b>21,5%</b>	<b>7.862.869</b>	<b>6.475.648</b>	<b>21,4%</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	175.619	160.422	9,5%	-	-	0,0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8.780.542</b>	<b>7.242.575</b>	<b>21,2%</b>	<b>7.862.869</b>	<b>6.475.648</b>	<b>21,4%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>74.672.361</b>	<b>66.206.836</b>	<b>12,8%</b>	<b>67.712.095</b>	<b>60.444.099</b>	<b>12,0%</b>

O detaliere mai amanuntita a anumitor posturi a situatiei consolidate a pozitiei financiare este prezentata mai jos.

### 3.3 Active

**Numerar si echivalente de numerar** – soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezervele minime obligatorii. La 31 decembrie 2023, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in RON si 5% pentru fondurile atrase de la clienti in valuta (31 Decembrie 2022: 5%) pentru pasivele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare si pentru pasivele cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate si 0% pentru celelalte pasive incluse in baza de calcul.

**Credite si avansuri acordate clientilor si creante nete de leasing financiar** - in suma totala de 40.502.117 mii RON pentru Grup (33.899.752 mii RON pentru Banca), care reprezinta 55,24% din total active (50,06% pentru Banca).

Soldul creditelor nerambursate la 31.12.2023 este distribuit pe segmente de business dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Clienti Corporate</b>	59,70%	62,0%	76,24%	77,2%
<b>Clienti SME</b>	14,50%	14,1%	1,89%	1,80%
<b>Persoane fizice</b>	25,73%	23,8%	21,80%	20,8%
<b>Persoane fizice - Private banking</b>	0,06%	0,10%	0,07%	0,10%

Creditele acordate clientilor sunt clasificate in functie de maturitatea ramasa dupa cum urmeaza:

		Pana la 1 an	1 an - 5 ani	Peste 5 ani
		2023	2022	2023
<b>Grup</b>	<b>2023</b>	41,3%	36,7%	22,1%
	<b>2022</b>	45,3%	33,2%	21,6%
<b>Banca</b>	<b>2023</b>	40,6%	35,6%	23,8%
	<b>2022</b>	44,5%	33,0%	22,5%

Creditele sunt garantate in principal prin ipoteci, cesiuni de creante, angajamente, garantiile corporatiste de la societatea mama si scrisori de garantie.

Structura de risc a intregului portofoliu de credite (care cuprinde persoane fizice si juridice) la sfarsitul anilor 2023 si 2022 se prezinta astfel:

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Credite curente si nedepreciate</b>	88,10%	88,3%	86,80%	94,0%
<b>Credite restante nedepreciate</b>	5,39%	10,7%	5,43%	5,20%
<b>Alte credite depreciate</b>	0,40%	0,40%	0,30%	0,30%
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>	0,56%	0,60%	0,52%	0,50%

Categoria **Alte active** in valoare de 419.432 mii RON a crescut cu 139% fata de decembrie 2022 (la nivel de Grup).

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Debitori diversi	19.957	25.619	19.927	25.619
Cheltuieli inregistrate in avans	342.517	138.320	36.376	29.373
Stocuri	9.772	8.364	47	1.823
Altele	59.606	15.850	7.574	6.437
Minus ajustare pentru deprecierea	(12.420)	(12.386)	(12.420)	(12.386)

debitorilor diversi				
<b>Total alte active non-financiare</b>	<b>419.432</b>	<b>175.767</b>	<b>51.504</b>	<b>50.866</b>

### 3.4 Datorii

**Soldul depozitelor si a imprumuturilor de la banci** este de 7.647.655 mii RON (Banca: 1.825.948 mii RON), reprezentand 11,61% din total datorii si capitaluri proprii.

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Depozite</b>				
Depozite la termen	881.358	416.407	881.358	416.407
Depozite la vedere	359.624	634.011	359.624	634.011
<b>Total depozite</b>	<b>1.240.982</b>	<b>1.050.418</b>	<b>1.240.982</b>	<b>1.050.418</b>
<b>Imprumuturi</b>				
Banci comerciale	5.671.409	4.731.665	-	-
Banci de dezvoltare multilaterala	735.264	922.267	584.966	849.329
Institutiile financiare internationale	-	-	-	-
<b>Total imprumuturi</b>	<b>6.406.673</b>	<b>5.653.932</b>	<b>584.966</b>	<b>849.329</b>
<b>Total</b>	<b>7.647.655</b>	<b>6.704.350</b>	<b>1.825.948</b>	<b>1.899.747</b>

Soldul **depozitelor de la clienti** este de 50.955.312 mii RON la nivel de Grup (Banca: 51.002.566 mii RON) reprezentand 68% din total datorii si capitaluri proprii. La sfarsitul anului 2023, 63% din depozite sunt rambursabile la cerere.

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Depozite la termen	17.993.000	13.044.326	18.013.196	13.064.379
Depozite rambursabile la cerere	31.956.699	31.304.532	31.988.882	31.377.356
Depozite colaterale	1.005.603	962.041	1.000.478	962.422
Certificate de deposit	10	41	10	41
<b>Total</b>	<b>50.955.312</b>	<b>45.310.940</b>	<b>51.002.566</b>	<b>45.404.198</b>

Soldul pozitiei **Alte datorii non-financiare** este de 346.087 mii RON si include:

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri in avans	214.810	162.804	105.094	84.004
Sume de platit catre bugetul statului	43.644	42.093	40.049	38.443
Sume de platit catre angajati	68.621	60.256	61.293	53.011
Altele	19.012	14.492	1.534	1.456
<b>Total alte datorii non-financiare</b>	<b>346.087</b>	<b>279.645</b>	<b>207.970</b>	<b>176.914</b>

**Provizioanele** in valoare de 206.162mii RON sunt impartite pe categorii dupa cum urmeaza:

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Provizioane pentru garantii financiare	97.769	150.028	124.949	155.432
Provizioane pentru litigii	8.276	13.723	6.248	11.714
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	86.528	80.788	82.696	78.137
Alte provizioane	13.589	5.525	13.010	5.454
<b>Total</b>	<b>206.162</b>	<b>250.064</b>	<b>226.903</b>	<b>250.737</b>

**Imprumuturile subordonate** in suma de 952.073 mii RON sunt atrase in proportie de 88,5% de la UniCredit SPA si 11,5% de la UniCredit Bank Austria AG.

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
UniCredit SPA	842.632	836.761	842.632	836.761
UniCredit Bank Austria AG	109.441	108.843	-	-
<b>Total</b>	<b>952.073</b>	<b>945.604</b>	<b>842.632</b>	<b>836.761</b>

### **3.5. Expuneri extrabilantiere**

Soldul conturilor extrabilantiere la nivel de Grup la sfarsitul anului 2023 in valoare de 24.227.219 mii RON este detaliat mai jos, 89,90% reprezentand expuneri cu clientela nebankara si 46% reprezinta angajamente revocabile (Banca: 23.538.348 mii RON, din care 48% angajamente revocabile):

In mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Expuneri cu clientela nebankara	21.780.442	20.022.882	21.091.571	19.418.231
Expuneri cu bancile	2.446.777	2.173.822	2.446.777	2.173.822
<b>Total</b>	<b>24.227.219</b>	<b>22.196.704</b>	<b>23.538.348</b>	<b>21.592.053</b>

### 3.6. Situatia consolidata a rezultatului global

Contul de profit si pierdere consolidat si individual aferent anului 2023 al UniCredit Bank este prezentat mai jos:

In mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2023/2022 (%)	2023	2022	2023/2022 (%)
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	3.720.308	2.428.686	53,2%	3.399.485	2.158.078	57,5%
Alte venituri din dobanzi	246.577	142.630	72,9%	15	10	50,0%
Cheltuieli cu dobanzile	(1.859.985)	(897.030)	107,3%	(1.584.043)	(772.856)	105,0%
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>2.106.900</b>	<b>1.674.286</b>	<b>25,8%</b>	<b>1.815.457</b>	<b>1.385.232</b>	<b>31,1%</b>
Venituri din comisioane	827.876	680.157	21,7%	749.236	621.832	20,5%
Cheltuieli cu comisioane	(334.880)	(252.427)	32,7%	(316.951)	(237.423)	33,5%
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>492.996</b>	<b>427.730</b>	<b>15,3%</b>	<b>432.285</b>	<b>384.409</b>	<b>12,5%</b>
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	424.639	347.676	22,1%	424.701	347.795	22,1%
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	85.044	46.155	84,3%	65.217	23.494	177,6%
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(7.616)	10.799	-170,5%	(7.616)	10.799	-170,5%
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat	93.229	20.596	352,7%	83.005	8.759	847,7%
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.979)	-	100,0%	(11.979)	-	100,0%
Venituri din dividende	3.868	3.196	21,0%	3.868	33.184	-88,3%
Alte venituri operationale	12.540	8.780	42,8%	12.780	12.577	1,6%
<b>Venituri operationale</b>	<b>3.199.621</b>	<b>2.539.218</b>	<b>26,01%</b>	<b>2.817.718</b>	<b>2.206.249</b>	<b>27,7%</b>
Cheltuieli cu personalul	(566.521)	(525.288)	7,8%	(500.259)	(463.572)	7,9%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(105.279)	(109.209)	-3,6%	(96.996)	(100.048)	-3,1%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(63.272)	(60.946)	3,8%	(56.700)	(55.166)	2,8%
Alte cheltuieli administrative	(434.778)	(398.782)	9,0%	(400.423)	(370.212)	8,2%
Alte cheltuieli operationale	(32.262)	(17.355)	85,9%	(21.549)	(11.072)	94,6%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1.202.112)</b>	<b>(1.111.580)</b>	<b>8,14%</b>	<b>(1.075.927)</b>	<b>(1.000.070)</b>	<b>7,6%</b>
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(293.577)	(276.609)	6,1%	(212.789)	(187.669)	13,4%
Pierderi din modificarea activelor financiare	65	207	-68,6%	65	207	-68,6%



**Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023**

In mii RON	Grup			Banca		
	2023	2022	2023/2022 (%)	2023	2022	2023/2022 (%)
Rezultatul net al activitatii operationale	1.703.997	1.151.236	48,0%	1.529.067	1.018.717	50,1%
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	(449)	9.842	-104,6%	(449)	9.842	-104,6%
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	(967)	4.108	-124%	(99)	(2.163)	-95%
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati	-	-	100,0%	-	-	100,0%
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>1.702.581</b>	<b>1.165.186</b>	<b>46,1%</b>	<b>1.528.519</b>	<b>1.026.396</b>	<b>48,9%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(264.198)	(167.287)	57,9%	(234.643)	(147.156)	59,5%
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>1.438.383</b>	<b>997.899</b>	<b>44,14%</b>	<b>1.293.876</b>	<b>879.240</b>	<b>47,2%</b>
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	1.423.187	984.455	44,6%	-	-	100,0%
Interesele care nu controleaza	15.196	13.444	13,0%	-	-	100,0%
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>1.438.383</b>	<b>997.899</b>	<b>44,14%</b>	<b>1.293.876</b>	<b>879.240</b>	<b>47,2%</b>

#### **4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului**

##### **4.1. Capitaluri proprii ale bancii la 31 decembrie 2023**

La 31 decembrie 2023, capitalurile proprii ale Bancii erau in valoare de 7.862.869 mii RON.

<b>In Mii RON</b>	<b>Banca</b>
Capital subscris si varsat	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529
<b>Capital social</b>	<b>1.177.748</b>
<b>Prime de emisiune</b>	<b>621.680</b>
<b>Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie</b>	<b>(6.506)</b>
<b>Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>(19.416)</b>
<b>Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale</b>	<b>22.500</b>
<b>Alte rezerve</b>	<b>432.942</b>
- Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785
- Rezerve statutare legale	91.044
- Efectul hiperinflatiei – IAS 29	19.064
- Castig/pierdere actuariala	-205
- Alte rezerve	207.254
<b>Rezultat reportat</b>	<b>4.340.045</b>
<b>Profit net aferent perioadei</b>	<b>1.293.876</b>
<b>Total capitaluri proprii Banca</b>	<b>7.862.869</b>

La 31 decembrie 2023 capitalul social al Bancii era in valoare de 455.219.478,30 RON, impartit in 48.948.331 actiuni cu valoare nominala de 9,3 RON/actiune.

Structura actionariatului Bancii la 31 decembrie 2023 este urmatoarea:

<b>Actionari</b>	<b>Nr. de actiuni</b>	<b>Valoare (RON)</b>	<b>%</b>
UniCredit S.p.A. – Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	624.468	5.807.522,40	1,2758
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	17.296	160.852,80	0,0353
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
<b>TOTAL</b>	<b>48.948.331</b>	<b>455.219.478,30</b>	<b>100,0000</b>

##### **4.2. Distributia profitului**

Profitul net al Bancii la sfarsitul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2023, in valoare de 1.293.876.255 lei, va fi distribuit conform legii. Astfel, Consiliul de Supraveghere propune Adunarii generale a actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2023 in valoare de 1.293.876.255 lei, calculat si prezentat in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

- constituirea unei rezerve in valoare de 40.149.449,00 lei aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2023, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- distribuirea de dividende in valoare de 963.004.128,91 lei, proportional cu cota de participare a fiecarui actionar la capitalul social varsat al Bancii;
- reinvestirea profitului net ramas, in valoare totala de 290.722.676,84 lei, in vederea majorarii bazei de capital si a ratei de solvabilitate a Bancii.

## 5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank

Economia Romaniei a crescut cu aproximativ 1,4%/an/an in 2023, semnificativ mai lent comparativ cu ritmul de 4,6% inregistrat in 2022. Blocajele din lanturile de aprovizionare si prelungirea conflictului din regiune, care au determinat cresterea preturilor la energie si alimente, precum si cererea externa mai redusa, au afectat productia industriala si exporturile Romaniei. Dintre sectoarele care au evoluat bine in 2023, principalii contributory la cresterea PIB au fost agricultura, serviciile IT&Csi constructiile, in timp ce doua sectoare importante, cel productiv si comertul cu amanuntul, au avut o contributie negativa la PIB. In 2023, investitiile au devenit principalul contributor la cresterea PIB, in timp ce consumul a avut o contributie mai redusa, afectat de inflatia si dobanzile ridicate. Exporturile nete au contribuit pozitiv la PIB, iar stocurile au avut o contributie negativa semnificativa.

Investitiile au fost sustinute de fondurile UE disponibile in cadrul Fondului de Redresare si Rezilienta (RRF), denumit local Planul National de Redresare si Rezilienta (PNRR). Prin PNRR, Romania poate accesa pana la 29,2mld. euro in perioada 2021-2027, aproximativ 2mld. euro fonduri nerambursabile si 1mld. euro credite la fiecare 6 luni, echivalentul a 2% din PIB pe an. Pana in prezent, Romania a primit cca. 9mld.euro ca pre-finantare (credite si fonduri nerambursabile), iar in 2024 ar urma sa primeasca inca 2.6mld. euro.

In scenariul nostru de baza, am revizuit usor in scadere estimarea de crestere economica la cca. 3% in 2024. Investitiile ar trebui sa ramana principalul motor de crestere, sustinute de suma considerabila de fonduri UE disponibile, iar consumul privat ar trebui sa-si reia cresterea datorita cresterii salariului real, a pensiilor si a platilor facute de guvern.

Planul guvernului de a reduce deficitul bugetar pana in anul 2024 mai aproape de tinta de 3% din PIB agreata cu Uniunea Europeana, se amana, consolidarea fiscala fiind posibila numai dupa alegerile din 2024. Ne asteptam ca deficitul bugetar sa scada la 6% din PIB in 2024 si 4,6% din PIB in 2025. Estimam ca datoria publica va creste moderat la peste 50% din PIB, cu cca. 1pp pe an in anii 2024 si 2025., Romania pastrandu-si ratingul la nivel investitional.

In Romania, inflatia anuala a crescut semnificativ incepand cu T4 2021, din cauza mai multor socuri pe partea ofertei la nivel global, precum liberalizarea pietei energiei electrice pentru consumatorii casnici romani in iulie 2021 si razboiul dintre Rusia si Ucraina inceput in februarie 2022, evenimente care au perturbat pietele globale de energie si marfuri. Inflatia a crescut rapid in prima jumatate a anului 2022, pana la un maxim de 16,8% in noiembrie 2022. In 2023, piata locala de energie si cea alimentara s-au imbunatatit intr-o anumita masura, datorita conditiilor mai bune din lanturile de aprovizionare, scaderii pretului petrolului (la o medie de 79 dolari/baril in decembrie), precum si plafonarii prin lege a preturilor la energie si alimente de baza, introdusa de guvern. Inflatia anuala s-a redus la o singura cifra incepand din iulie 2023 si, respectiv la 6,6% in decembrie 2023.

Romania este intre tarile cele mai afectate din regiunea ECE de cresterea preturilor la alimente, din cauza ponderii ridicate a preturilor alimentelor in cosul de consum (peste 30%). Preturile alimentelor au ramas cu doua cifre pana la finalul lunii septembrie 2023 (+10.4% an/an), scazand apoi sub 6% in decembrie 2023. In semestrul 2 din 2023 procesul dezinflationist a beneficiat de un efect de baza dar si de OUG adoptata de guvern in iunie 2023 care a introdus un plafon de 20% asupra marjelor de profit ale retailer-ilor in cazul a 14 alimente de baza, aplicabil de la 1 august 2023 si prelungit pana la 31 decembrie 2023. In plus, guvernul a majorat salariul minim brut lunar la 3,300 lei incepand cu 1 octombrie 2023.

Estimam ca inflatia anuala va ramane relativ ridicata, la peste 6,0% in decembrie 2024, in afara intervalului tinta (2,5% +/-1pp) in urmatorii doi ani, deoarece in anul electoral 2024 cererea de consum va ramane destul de puternica, iar dupa alegeri, in 2025, ne asteptam la cresteri de impozite si preturi mai mari la energie dupa expirarea plafonarii.

Pentru a contracara inflatia exceptional de ridicata, BNR a inasprit politica monetara, crescand treptat dobanda de politica monetara incepand cu luna octombrie 2021, de la nivelul minim record de 1,25%, pana la 7.00% in ianuarie 2023. BNR ar putea sa inceapa reducerea dobanzilor in semestrul 2 din 2024, numai daca guvernul va urma un parcurs credibil de ajustare fiscala. Desi ne asteptam la o reducere de 1pp a dobanzii cheie pana la 6% anul acesta, sansele s-au redus atata timp cat este necesara reducerea deficitului bugetar.

Chiar daca BNR va incepe reducerea dobanzilor mai tarziu decat alte banci centrale din regiune, conditiile de finantare nu vor fi mai restrictive deoarece BNR a permis ca dobanzile de pe piata interbancara sa scada catre nivelul dobanzii la depozitele overnight, respectiv 6%, lasand un exces de lichiditate in piata.

Ratele principalelor dobanzi interbancare au continuat sa scada treptat in 2023 pana la 6.22% (media lunii decembrie). Estimam ca acestea se vor reduce in continuare cu cca. 1pp pana la finalul anului 2024. Randamentele titlurilor de stat au scazut cu cca. 2pp in 2023 pana la o medie de 6,2% pentru titlurile de stat cu maturitate de 10ani, ca urmare a imbunatatirii sentimentului investitorilor la nivel global si a perceptiei privind riscul regiunii.

Cursul de schimb EUR-RON s-a depreciat la o medie de 4,9465 in 2023 comparativ cu o medie de 4,9303 in 2022, finalizand anul cu o tendinta de depreciere la peste 4,97 in noiembrie si decembrie. Leul ramane una dintre monedele cele mai stabile din ECE, sustinut de politica Bancii Centrale, care foloseste cursul de schimb ca ancora anti-inflationista. In 2024, estimam ca EUR-RON se va deprecia in intervalul 5,00-5,10, revenind la o depreciere de 0.1 RON pe an, o data ce inflatia se va inscrie pe o traiectorie clara de scadere. Dezechilibrele structurale ale Romaniei, respectiv deficitele de cont curent si fiscal mari, favorizeaza o depreciere treptata a monedei nationale. Ne asteptam la o reducere a deficitului de cont curent la 6,4% din PIB in 2023, respectiv 5,2% din PIB in 2024 (vs. 9,3% din PIB in 2022).

Creditarea a incetinit in anul 2023 la 6,5% an/an, de la 12.1% an/an in 2022, datorita ambelor componente, creditarea in lei a crescut cu 5,8% an/an (vs. 6,6% an/an in 2022), iar cea in valuta a incetinit la 7,9% an/an (vs. 26,7% an/an in 2022, cand a fost stimulata de revenirea economiei post-pandemie). Ritmul creditarii companiilor s-a injumatatit la 11% an/an (vs. +20,2% in 2022), iar cel al creditarii persoanelor fizice a fost de 3 ori mai redus, respectiv de 1,4% an/an in 2023 (vs. 4,3% an/an in 2022). In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au accelerat la 11,8% an/an, de la 7.1% in 2022, in intregime datorita depozitelor in lei stimulate de dobanzile majorate, in timp ce depozitele in valuta au scazut. Atat depozitele persoanelor fizice cat si cele ale companiilor au accelerat la 12% an/an.

Rata creditelor neperformante la nivelul sectorului bancar a ramas pe un trend descendent in 2023 la 2,61% la septembrie 2023 (vs. 2,82% la septembrie 2022).

Prognozele mentionate mai sus (de exemplu inflatia, PIB) reprezinta cele mai recente prognoze disponibile si difera de prognozele considerate de Banca si Grup in procesul de estimare a pierderilor de credit asteptate (incorporare prospectiva de informatii).

Actualizarea pierderilor de credit asteptate cu informatii prospective (prognoze macroeconomice) a fost efectuata de Banca, respectiv Grup, in cursul normal al activitatii si s-a incheiat in noiembrie 2023, avand ca referinta cele mai recente prognoze disponibile la acel moment.

# » Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

 Date financiare 

 Clienți 

 Oameni & Cultura Organizațională 

 ESG 

 Digital & Date 

 Fundația UniCredit 

## **6. Activitatea de cercetare-dezvoltare**

La nivelul Grupului UniCredit Bank, activitatea de cercetare-dezvoltare, incluzand in aceasta si know how-ul UniCredit Grup, este directionata in principal spre sporirea eficientei si productivitatii prin imbunatatirea:

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;
- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

## **7. Managementul riscului**

Grupul UniCredit dispune de o cultura solida privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurilor Bancii, cat si la nivelul liniilor de activitate si filiale. UniCredit Bank a stabilit o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, aflata sub directa responsabilitate a organelor cu functie de conducere, cu un personal care dispune de experienta cuprinzatoare, adecvata apetitului la risc al Bancii, astfel incat sa poata avea un rol semnificativ in procesul de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

In cadrul proceselor de administrare a riscurilor, un rol important il are procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern ("ICAAP"), care se concentreaza pe dezvoltarea si mentinerea unor proceduri si sisteme interne solide care permit evaluarea adecvarii capitalului, respectiv asigurarea echilibrului dintre riscurile asumate si capitalul disponibil. Procesul ICAAP este parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza intr-un cadru de administrare a riscurilor care se bazeaza pe:

- Definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- O structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- Strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat in 2023 urmatoarele riscuri semnificative :

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata si riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul strategic

9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

10. Riscul de conformitate

11. Riscul de interconcentrare

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului bancii sunt cele asociate activitatilor externalizate.

Responsabilitatea finala pentru evaluarea riscurilor apartine exclusiv Bancii, care isi evalueaza riscurile in mod critic fara sa se bazeze exclusiv pe evaluari externe.

Atat strategia, cat si politicile de administrare a riscurilor semnificative stabilite la nivelul Bancii sunt revizuite periodic.

Unicredit Bank S.A. a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, inclusiv mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante din cadrul institutiei beneficiaza de rapoarte la timp, precise, concise prin intermediul comitetelor consultative de gestionare a riscurilor, infiintate la nivelul Bancii.

Rapoartele ce trebuie prezentate organului de conducere si unitatilor relevante, cat si alte informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt sumarizate in cadrul de raportare implementat.

Unicredit Bank S.A. isi defineste periodic apetitul la risc, respectiv nivelul de risc pe care este dispusa sa il accepte in urmarirea obiectivelor sale strategice si a planului de afaceri, tinand cont de interesul clientilor sai (ex. deponenti, detinatori de obligatiuni) si a actionarilor, precum si de cerintele de capital si alte reglementari.

Organul de conducere al Bancii revizuieste si aproba anual apetitul la risc, pentru a asigura consecventa acestuia cu strategia Grupului, mediul de afaceri si cerintele actionarilor asa cum sunt ele definite in cadrul procesului de bugetare.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza periodic profilul de risc efectiv si il examineaza in raport cu obiectivele strategice ale institutiei de credit si cu toleranta/ apetitul la risc in vederea evaluarii periodice a eficacitatii cadrului de administrare a riscurilor. Evaluarea si monitorizarea profilului de risc se realizeaza prin intermediul indicatorilor stabiliti in cadrul apetitului de risc.

### **7.1. Riscul de credit**

Grupul UniCredit Bank este expus riscului de credit, adica riscului de impact negativ in venituri, ca urmare a neindeplinirii de catre debitorii Bancii a obligatiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu si lung.

Grupul UniCredit Bank administreaza acest risc printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- Identificarea, masurarea si administrarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor riscului de credit in particular;
- Gestionarea adecvata a riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor si prin optimizarea activelor ponderate la risc;
- Monitorizarea periodica a produselor de credit in vederea identificarii produselor cu grad de risc ridicat si luarii unor masuri specifice de diminuare a riscului sferent acestora;
- Monitorizarea, in baza politicilor si proceselor de care dispune, a profilului de risc a clientilor Bancii, precum si oricarui factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit;
- Constituirea pierderilor asteptate conform IFRS9 (provizioane de risc de credit) in UniCredit Bank conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara si coroborat si cu reglementarile cuprinse in politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;

- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Grupului in vederea controlarii acestuia si asigurarii incadrarii indicatorilor specifici de masurare a riscului de credit in limitele stabilite in cadrul apetitului la risc.

### **7.2. Riscul de piata si riscul de dobanda**

Unicredit Bank S.A. se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Pentru creantele si datoriile financiare in RON, Unicredit Bank S.A. urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in alte valute decat RON, Unicredit Bank S.A. urmareste sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop, cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza expunerea la riscul dobanzii printr-un sistem de indicatori si limite asociate: duration gap, basis point value, componenta VaR de rata a dobanzii din banking book, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice. Cei doi indicatori: senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice sunt inclusi in apetitul la risc al Unicredit Bank S.A.

### **7.3. Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea bancii de a nu-si onora obligatiile contractuale scadente fata de clienti si terti. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Printre principalii generatori de risc de lichiditate, banca se poate confrunta cu riscul cauzat de nesincronizarea in timp/riscul de refinantare, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

#### **Gestionarea riscului de lichiditate**

In conformitate cu cadrul organizational de lichiditate din cadrul Grupului UniCredit Bank, principalul obiectiv al managementului riscului de lichiditate al UniCredit Bank S.A este de a mentine expunerea la riscul de lichiditate la un nivel la care banca sa fie capabila sa isi onoreze obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

In consecinta, au fost definite doua modele principale operationale pentru managementul lichiditatii: managementul lichiditatii in conditii de desfasurare normale a activitatii si managementul riscului de lichiditate neprevazut.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UniCredit Bank S.A. mentine doua seturi de structuri operationale: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finance, Financial Risk si respectiv Markets-Treasury.

In conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei in finantare, strategia de finantare pe termen mediu si lung a Grupului UniCredit Bank implica:

- realizarea unei baze diversificate de finantare a clientilor;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni;

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de afaceri sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplica un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

#### **Expunerea la riscul de lichiditate**

Indicatorii cheie folositi de catre UniCredit Bank S.A. pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:



- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditate structural se foloseste pentru determinarea proportiei in care activele pe termen scurt si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati similare;
- indicatori reglementati: banca trebuie sa respecte limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr 25/2011 si rata de acoperire a lichiditatii, calculata in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 si Regulamentului nr. 61/2015;
- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru evaluarea activelor lichide, a concentrarii finantarii, a datoriilor curente, a diferentei intre finantarea comerciala si imprumuturile comerciale.

UniCredit Bank S.A. are stabilite limite si niveluri de alerta pentru principalii indicatori folositi in evaluarea riscului, iar in cazul in care o depasire este observata sau anticipata, se iau masuri de corectare a acestora si de ajustare structurala a activelor si pasivelor UniCredit Bank S.A.

Testari in conditii de stres sunt realizate periodic pentru a evalua pozitia de lichiditate a UniCredit Bank S.A. In cazul unei pozitii care se deterioreaza, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizati pentru sustinerea deciziilor managementului inainte si in timpul situatiilor de stres. In particular, rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat si compozitia rezervei de lichiditate. Testul de stress de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

#### **7.4. Riscul operational**

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic. Riscul operational include riscul juridic dar exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank S.A. este bine structurat si ia in considerare factori relevanti in promovarea unor conditii favorabile comunicarii, administrarii si controlului riscului operational. Riscul operational, cu toate subcategoriile sale, este administrat in conformitate cu cerintele cadrului de reglementare care include identificarea, evaluarea, diminuarea, raportarea si controlul riscurilor operationale.

Pentru anumite subcategorii ale riscului operational (ex: riscul informatic, riscul de fraudă, riscul asociat activitatilor externalizate, riscul de conduita sau riscul juridic), cadrul de administrare include reglementari si instrumente special concepute de administrare si control, precum si implicarea permanenta a structurilor organizationale cu responsabilitati specifice alocate in acest sens.

Cadrul este sustinut de existenta unei functii independente dedicate controlului riscului operational, a unei structuri de comitete relevante si a unui sistem de raportare a riscului operational catre conducerea Bancii.

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, raportarea si controlul riscului operational sunt: colectarea si analiza evenimentelor / pierderilor de risc operational, monitorizarea indicatorilor, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, evaluari ale proceselor si activitatilor din perspectiva riscului operational, definirea de actiuni de diminuare a riscurilor (independent de sau ca parte a instrumentelor mentionate anterior), raportari catre managementul bancii si Grup. In plus, produsele, proiectele si reglementarile interne sunt analizate inainte de aprobare si implementare si primesc opinii si avize de la toate arile relevante din cadrul Bancii.

### **7.5. Riscul de conformitate**

Intr-un cadru legal complex, Grupul UniCredit Bank este supus riscului de conformitate, definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, despagubiri si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii, cu normele si standardele proprii, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

In acest sens, functia de conformitate, cu scopul de a indeplini cerintele legale, a asistat Directoratul in administrarea riscului de conformitate. Totodata a contribuit la identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate, inclusiv prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile legale si cu reglementarile interne si ale Grupului UniCredit SpA.

### **7.6. Riscul Reputational**

Riscul de reputatie este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii determinat de prejudicierea reputatiei Bancii. In principal, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare. Riscul reputational rezulta din relatia de afaceri cu clienti / parteneri, diferite situatii/incidente creatoare de risc reputational sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

UniCredit Bank S.A a implementat o serie de politici, procese, metode, indicatori specifici si sisteme de control al riscului reputational, in vederea evaluarii, monitorizarii, diminuarii si raportarii periodice catre organele relevante.

Pentru tranzactiile care intra sub incidenta politicilor specifice de risc reputational sau care prin natura lor comporta risc reputational (cum ar fi industria armamentului /apararii, energiei nucleare, infrastructurii pe apa (baraje), miniera, sectorul carbunelui, sectorul de petrol si gaze, etc, ) este urmat fluxul de lucru stabilit in procedurile specifice, care presupune parcurgerea procesului de analiza si luarea deciziei e catre nivelul corespunzator de competenta pentru riscul reputational, conform reglementarilor in vigoare, obtinerea opiniei neangajante/NBO (non-binding opinion) de la Grup (daca este cazul).

### **7.7. Riscul de Afaceri**

Riscul de afaceri este definit ca reprezentand schimbari adverse si neasteptate in volumele de afaceri si/sau marjelor sale care nu se datoreaza riscului de credit, riscului de piata sau riscului operational. Poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si, prin urmare, la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri rezulta in primul rand din: deteriorarea importanta a mediului de afaceri; schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor, dar poate rezulta si din modificari ale cadrului legal.

### **7.8. Riscul aferent Investitiilor imobiliare**

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca o pierdere potentiala ca urmare a fluctuatiilor valorii de piata a portofoliului de investitii imobiliare detinut de banca. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cat si cele aflate in portofoliul subsidiarelor.

### **7.9. Riscul Strategic**

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potentiale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si consecinte asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

### **7.10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier - inseamna riscul rezulta din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

### **7.11. Riscul de inter-concentrare**

In cadrul Bancii, se aplica urmatoarele abordari privind riscul de concentrare:

- *Riscul de concentrare intra-risc* este considerat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru fiecare risc semnificativ
- *Riscul de inter-concentrare* este considerat atat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru riscurile individuale, cat si in mod integrat, in cadrul simularilor de criza si in procesul de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

### **8. Guvernanta corporativa**

Grupul UniCredit Bank este responsabil pentru existenta unui cadru riguros de administrare a activitatii, conceput sa includa cel putin urmatoarele aspecte:

- structura organizatorica si organizarea;
- modelul de afaceri si strategia aferenta;
- organul de conducere al Bancii, respectiv: atributii si responsabilitati, componenta si functionarea acestuia, inclusiv infiintarea, componenta, procedurile si responsabilitatile comitetelor organului de conducere in functia sa de supraveghere;
- cultura privind riscurile si conduita in desfasurarea activitatii;
- controlul intern si mecanismele aferente, respectiv: cadrul de administrare a riscurilor si functiile de control intern, politica de aprobare a produselor noi si a modificarilor semnificative aduse produselor, proceselor si sistemelor existente;
- administrarea continuitatii activitatii;
- cerintele de transparenta.

UniCredit Bank S.A. dispune de reglementari interne privind cadrul de administrare a activitatii.

### **8.1. Guvernanta corporativa a UniCredit Bank**

#### **Declaratia de guvernanta corporativa**

UniCredit Bank S.A., banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care respecta toate cerintele legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, regulile Grupului UniCredit, precum si cele mai bune practici internationale in domeniu.

Guvernanta corporativa a bancii reprezinta ansamblul regulilor si proceselor care stabilesc relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea definirii obiectivelor bancii, a modului in care acestea sunt indeplinite si a monitorizarii performantei bancii. Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management si anume rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Directoratului, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor organe, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Principiile de guvernanta sunt definite in :

- Actul Constitutiv;
- Regulamentul de organizare si functionare al Bancii;
- Cadrul de administrare a activitatii Bancii;
- Regulamentele Directoratului si ale Consiliului de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Directorat.

In sectiunile de mai jos sunt incluse detalii privind principalele caracteristici ale controlului intern, sisteme de gestionare a riscurilor in legatura cu procesul de raportare financiara, modul de desfasurare a adunarii generale a actionarilor sau asociatilor si atributiile cheie ale acesteia, drepturile actionarilor sau asociatilor si structura si modul de operare a organelor de administratie, conducere si supraveghere si ale comitetelor acestora.

### **8.1.1 Adunarea Generala a Actionarilor ("AGA")**

Adunarea Generala a Actionarilor este constituita ca **autoritatea suprema** a Bancii.

Drepturile, responsabilitatile si metodele de lucru ale AGA sunt stabilite in Actul Constitutiv al bancii si se desfasoara in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare din Romania.

**Atributiile si responsabilitatile** detaliate sunt prezentate in Actul Constitutiv al Bancii.

Adunarea Generala a Actionarilor poate delega o parte a competentelor sale Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii, in cazurile mentionate in Actul Constitutiv si conform prevederilor legale in vigoare.

Rolurile si responsabilitatile sunt detaliate in reglementari/proceduri specifice.

**Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor** va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, cu respectarea prevederilor legale aplicabile, precum si ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile Actului Constitutiv.

**Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor** va fi convocata ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii care sunt in competenta sa legala sau statutară.

**Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor** are, printre altele, urmatoarele atributii:

- discuta, aproba sau modifica situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor Directoratului, ale Consiliului de Supraveghere si ale auditorilor financiari, inclusiv distribuirea de dividende;
- alege si revoca membrii Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- alege si revoca auditorul financiar;
- stabileste durata minima a contractului de audit financiar ca urmare a propunerii facute de Consiliul de Supraveghere;
- aproba remuneratia membrilor Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- aproba descarcarea de gestiune a Directoratului;
- aproba bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitati pentru urmatorul exercitiu financiar, asa cum acesta este stabilit de catre Directorat si aprobat in prealabil de catre Consiliul de Supraveghere.

Conduita Actionarilor Adunarii Generale este in conformitate cu cerintele legale ale legilor aplicabile privind piata de capital, acordand o atentie deosebita respectarii drepturilor si obligatiilor actionarilor.

### **8.1.2 Consiliul de Supraveghere**

Consiliul de Supraveghere este organismul statutar al Bancii, responsabil pentru supravegherea si controlul Bancii, in special pentru supravegherea exercitarii functiilor Directoratului si pentru supravegherea conducerii activitatii Bancii.

Consiliul de Supraveghere monitorizeaza activitatile financiare si operationale ale Bancii si urmareste respectarea de catre organismele de conducere ale bancii a prevederilor Actului Constitutiv si a oricaror prevederi legale. Consiliul de Supraveghere va examina in continuare situatiile financiare anuale inclusiv propunerea de distribuire a profiturilor, precum si raportul anual, inaintea transmiterii acestora spre aprobare catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor.

Competentele Consiliului de Supraveghere sunt stabilite in Actul Constitutiv, in Regulamentul Consiliului de Supraveghere (Anexa la CAR), precum si in legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea in 2023 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Comitetul de Nominalizare.

### **8.1.3 Directorat**

Directoratul reprezinta organismul imputernicit cu activitatea de conducere curenta a Bancii.

Directoratul este organismul statutar al bancii, responsabil pentru administrarea si conducerea tuturor activitatilor acesteia, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organisme, in conformitate cu prevederile legale sau ale Actului Constitutiv.

Directoratul administreaza si coordoneaza colectiv activitatea zilnica a bancii in conformitate cu competentele atribuite conform Actului Constitutiv si conform Regulamentului de Functionare al Directoratului.

Membrii Directoratului sunt numiti si/sau revocati de catre Consiliul de Supraveghere.

Mecanismul de functionare al intalnirilor Directoratului este descris in Regulamentul de Functionare privind organizarea si desfasurarea sedintelor Directoratului.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Directoratul isi desfasoara activitatea prin comitete specializate, cu rolul de a asista structura de conducere in anumite domenii specifice.

### **8.1.4 Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere**

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

#### **8.1.4.1 Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Audit este un organism consultativ al Consiliului de Supraveghere cu atributii specializate.

Comitetul de Audit este compus din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Membrii Comitetului de Audit si Presedintele vor fi alesi de Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Audit sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Audit.

#### **8.1.4.2 Comitetul de Remunerare**

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare are, printre altele, urmatoarele atributii:

- sa determine remuneratia (partea fixa si partea variabila) ce trebuie platita fiecarui membru al Directoratului Bancii, precum si conducatorilor functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului;
- sa aprobe termenii si conditiile contractelor de management care urmeaza sa fie incheiate intre Banca si membrii Directoratului;
- sa aprobe obiectivele pentru membrii organului de conducere si pentru conducatorii functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri, numiti de catre Consiliul de Supraveghere din randul membrilor sai si care exercita aceasta functie atata timp cat sunt si membri ai Consiliului de

Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este desemnat de catre Consiliul de Supraveghere dintre membrii Comitetului de Remunerare si trebuie sa fie independent.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Remunerare sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Remunerare.

#### **8.1.4.3 Comitetul de Nominalizare**

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent stabilit de Consiliul de Supraveghere, avand ca atributii principale:

- identificarea si recomandarea spre aprobare organului de conducere sau adunarii generale, de candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului si Consiliului de Supraveghere.
- evaluarea nivelului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a structurii, marimii, componentei si performantei organului de conducere si adresarea de recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor si experientei fiecarui membru al organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau
- stabilirea unei tinte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si elaborarea unei politici privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 (trei) membri, numiti de catre Consiliul de Supraveghere din randul membrilor sai si exercita aceasta functie atat timp cat sunt si membri ai Consiliului de Supraveghere. Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Nominalizare sunt detaliate in Regulamentul specific.

#### **8.1.4.4 Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, subordonat direct catre Consiliul de Supraveghere, care ii consiliaza pe membrii Consiliului de Supraveghere cu privire la domenii specifice pentru a documenta deciziile care vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evalueaza si trimite catre Consiliul de Supraveghere recomandari cu privire la atributiile atribuite si faciliteaza dezvoltarea si implementarea unui cadru solid de guvernanta interna/ managementul activitatii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din 3 (trei) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere - din randul membrilor sai si care exercita aceasta functie atat timp cat sunt si membri ai Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

#### **8.1.5 Comitetele subordonate Directoratului**

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul de Riscuri Financiare, se intruneste in doua sesiuni: Sub-comitetul ALCO si Sub-comitetul Risc de Piata ;
- Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri);
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Criza si echipele de lucru;

- Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational;

Organizarea, componenta, functionarea si atributiile acestor comitete sunt descrise in Regulamentul de Organizare si Functionare si in documente specifice (reguli de procedura/regulamente de functionare ale comitetelor).

Activitatea celor mai importante comitete subordonate Directoratului sunt prezentate mai jos.

#### **8.1.5.1 Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor**

Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor (RMC-Operativ) are rol consultativ, misiunea acestuia fiind de a analiza aspectele privitoare la riscuri (inclusiv riscul de conduita si riscul de frauda), altele decat cele care fac obiectul responsabilitatilor altor comitete, si de a emite decizii consultative, opinii si recomandari catre Directorat in legatura cu aspectele analizate, inclusiv in legatura cu procesul de externalizare a unor activitati ale Bancii si managementul portofoliului de expuneri neperformante.

#### **8.1.5.2 Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit**

Comitetul de Tranzactii are rol decizional si reprezinta principala autoritate de aprobare in legatura cu expunerile individuale de credit/ tranzactiile de creditare, avand la baza competentele delegate de catre Directorat, in limitele stabilite de catre acesta, in raport cu toate segmentele de clienti ai bancii, misiunea principala a acestuia fiind de a analiza, aviza, recomanda, aproba si/sau respinge aplicatiile de credit si cele aferente modificarilor de adus in privinta unor tranzactii aprobate anterior, avand inclusiv atributii de:

- Validare a transferului clientilor in aria de responsabilitate a departamentelor de restructurare si recuperare;
- Arbitraj in caz de dezacorduri intre diferite departamente / structuri organizatorice legate de transferul unui client catre / de la departamentul de restructurare / recuperare (conform procedurilor specifice);
- Validare a transferului clientilor din nivelul de clasificare Restructurare sau Recuperare in nivelul de clasificare Performant;
- Aprobare a constituirii de provizioane de risc de credit si a trecerii in extrabilant pentru clientii/expunerile in restructurare si recuperare.

Comitetul de Tranzactii se intruneste in doua sesiuni:

- CT - Subcomitetul de Credit (pentru expuneri performante) si
- CT - Subcomitetul Special de Credit (pentru expuneri neperformante).

si este structurat pe mai multe niveluri de decizie, reglementate in cuprinsul Regulamentului de functionare al Comitetului.

#### **8.1.5.3 Comitetul de Riscuri Financiare, cu doua sesiuni: Sub-comitetul ALCO si Sub-comitetul Risc de Piata**

Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO) are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat, misiunea sa fiind de a:

- asigura administrarea adecvata a bilantului bancar, intr-o maniera proactiva
- monitoriza pozitia riscului financiar pentru a optimiza profitul bancii in limitele de risc aprobate
- aviza strategii, politici, metodologii pentru riscul de piata, riscul de credit al contrapartidei, riscul de lichiditate, riscurile de schimb valutar si banking book, preturile de transfer de fonduri, marjele minime in activitatea clientilor si stabilirea limitelor in consecinta
- aviza Planul de finantare si Planul de finantare de urgenta si evalueaza impactul tranzactiilor care afecteaza in mod semnificativ profilul general al portofoliului de risc financiar
- aproba limite de risc de piata, lichiditate si rate dobanda, precum si noi produse de Trezorerie (supuse ulterior aprobarii Directoratului)
- aproba preturile interne de transfer, inclusiv aspecte metodologice, precum si preturile externe ale produselor

- orice alte aspecte legate de riscul financiar, trezorerie sau finantare strategica.

#### **8.1.5.4 Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri)**

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat, in legatura cu toate proiectele la nivelul Bancii si costurile aferente acestora, precum si pentru costurile operationale non-HR (OPEX) si cheltuielile de capital (CAPEX) aferente Bancii si subsidiarelor sale.

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli se intruneste in doua sesiuni:

- CPC - Subcomitetul de Proiecte (implicat in aspecte de tin de administrarea portofoliului de proiecte derulate la nivelul bancii, inclusiv initierea si monitorizarea implementarii proiectelor. In cadrul acestei sesiuni a CPC vor fi, de asemenea, aprobate si costurile aferente proiectelor, conform competentelor de aprobare delegate) si
- CPC – Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri) (avand rol decizional, de aprobare a costurilor OPEX si a cheltuielilor de capital (CAPEX), conform competentelor de aprobare delegate, altele decat cele aferente proiectelor, asigurand totodata monitorizarea operationala, estimarea si optimizarea costurilor OPEX si a celor CAPEX, atat pentru Banca dar si pentru subsidiarele sale).

#### **8.1.5.5 Comitetul de Administrare a Situatiilor de Criza**

Comitetul de Criza are rol decizional, pe baza competentei delegate de Directorat, atat Comitetul de Criza, cat si echipele de lucru aferente fiind stabilite prin decizie a Directoratului, misiunea acestora fiind de a coordona si asigura suportul operational in situatiile de criza, sens in care vor adopta deciziile operative necesare.

#### **8.1.5.6 Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetice si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational**

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC) are un rol consultativ, cu posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, in legatura cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC si privind securitatea informatiilor, precum si cu privire la riscurile reputationale asociate cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare sau non-creditare.

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se intruneste in doua sesiuni:

- NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetice implicat in analiza incidentelor majore care au afectat serviciile TIC din domeniul de referinta, precum si a celor cu potential impact major, pentru a identifica si a stabili actiuni corective pentru solutionarea eficienta a incidentelor in desfasurare, pentru a preveni aparitia unor incidente noi si pentru a monitoriza administrarea securitatii informatiilor in toate domeniile definite de reglementarile interne si politicile de grup)
- NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputational avand rolul de a analiza si emite de opinii in legatura cu riscul reputational asociat cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare, precum si pentru activitatile non-creditare si este implicat cu prioritate, inaintea oricarui altui comitet / adoptarii unei decizii formale. Pentru activitatea de creditare, opinia emisa in cadrul acestui subcomitet este urmata de decizia privind riscul reputational, analiza oportunitatii de creditare si decizia finala de creditare, conform competentelor decizionale stabilite. Pentru tranzactiile altele decat cele de creditare, opinia acestui subcomitet este solicitata inainte de analiza si aprobarea tranzactiei respective.

#### **8.1.6 Control intern**

Controlul Intern al bancii se bazeaza pe:

- Existenta cadrului aferent Controlului Intern;
- Existenta functiilor independente de control intern.

In cadrul functiilor de control, care trebuie sa fie independente, sunt incluse:



- functia de administrare a riscurilor, care are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate;
- functia de conformitate si
- functia de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern este adaptat la nivel individual la specificul activitatii, la complexitatea si la riscurile conexe, tinand cont de organizarea Grupului UCB.

Cadrul aferent controlului intern reprezinta cadrul care asigura desfasurarea operatiunilor eficiente si eficiente, desfasurarea prudenta a activitatii, identificarea, masurarea si diminuarea riscurilor, proceduri administrative si contabile solide, credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat pe plan intern, cat si pe plan extern. Cadrul aferent controlului intern reprezinta, de asemenea, cadrul care asigura respectarea cerintelor legale si de reglementare, a cerintelor de supraveghere si a regulilor si deciziilor interne ale Bancii.

Cadrul aferent controlului intern acopera toate structurile Bancii in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Functiile de control intern transmit periodic structurii de conducere rapoarte oficiale privind deficientele majore identificate. Aceste rapoarte includ masuri de monitorizare a constatarilor anterioare, de monitorizare a oricarei noi deficiente majore identificate in ceea ce priveste riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului si recomandari, dupa caz.

## **8.2. Guvernanta corporativa a subsidiarelor UniCredit Bank (UCFIN si UCLC)**

UniCredit Bank S.A., in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare interesele tuturor subsidiarelor sale si analizeaza metoda prin care acele interese se reflecta in obiectivele si interesele comune a intregului grup UniCredit Bank, pe termen lung.

### **8.2.1. UniCredit Consumer Financing IFN SA**

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Tranzactii
- Comitetul de Riscuri Financiare
- Comitetul de Proiecte
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca
- Comitetul de Criza
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare (cu subcomitetul TIC, Securitate si Risc Ciberneti si Subcomitetul pentru Risc Reputational)

### **8.2.2. UniCredit Leasing Corporation, IFN S.A.**

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Tranzactii, cu: a) Subcomitetul De Credit si b) Subcomitetul Special De Credite;
- Comitetul de Criza
- Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- Comitetul de Remarketing si Asset Management;
- Comitetul de Risc Reputational;

- Comitetul de Riscuri Nefinanciare cu: a) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si b) Subcomitetul pentru Risc Reputational

## **9. Declaratia nefinanciara**

In acest capitol sunt prezentate informatii cu privire la dezvoltarea, performanta si pozitia Grupului UniCredit Bank si impactul activitatii acestuia privind aspecte de protectia mediului, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita.

### **9.1 Descriere succinta a strategiei de afaceri**

In cadrul activitatii desfasurate, Banca continua sa se axeze pe prioritatile sale: dezvoltarea unui business eficient, simplificare si digitalizare, si orientare catre oameni. Principalele arii urmarite sunt:

- Profitabilitate: venituri, profit net si ROAC (Return on Allocated Capital), printr-un amestec adecvat de activitati;
- Clienti: crestere neta a clientelei active si a experientei cu clientul;
- Disciplina costurilor: atentie continua la eficienta, simplificare si digitalizare; mai multa disciplina in ceea ce priveste managementul costurilor este cruciala pentru sustinerea modelului current de business;
- Disciplina riscului: orientare constanta pe administrarea riscului si a expunerilor cu risc ridicat;
- Mentinerea unei pozitii puternice de capital si imbunatatirea auto-finantarii, prin realizarea unei baze comerciale bine diversificate;
- Conformitate si cultura specifica conformitatii, pentru mentinerea unei bune reputatii;
- Angajatii nostrii, in care Grupul continua sa investeasca prin asigurarea de pregatire continua si oportunitati de crestere in cariera.

### **9.2 Protectia mediului inconjurator**

Grupul UniCredit Bank se conformeaza cadrului legal aplicabil referitor la protectia mediului si este permanent preocupat de reducerea impactului activitatilor sale operationale asupra mediului.

### **9.3 Activitati sociale si de personal**

#### **Perfectionare si dezvoltare**

In cursul anului 2023 au fost implementate diverse activitati in scopul indeplinirii obiectivelor:

- Cadouri pentru senioritate: recompensand loialitatea a de 601 colegi care au atins 5, 10, 15, 20 si 25 de ani in grup;
- Sales Branch Managers Program (Retail & Corporate): pilotul a fost lansat in noiembrie 2021 pentru Branch Manageri din Retail si Corporate cu implicarea directa a Regional Managerilor din Retail si Corporate pentru definirea conceptului si alinierea acestuia la strategia de business actuala. Modulul 1 – Sales Manager a impactat peste 200 de colegi . In 2023 s-a desfasurat Modulul 2 - Sales Leader pe parcursul a 14 sesiuni in care au participat peste 200 colegi.
- Programul de onboarding pentru Reteaua Retail si Corporate: actualizarea permanenta si livrarea programelor de pregatire a fortei de vanzari Retail si Corporate pentru o acomodare rapida in rol prin cunoasterea produselor, fluxurilor si procedurilor relevante.
- Growth Program pentru Reteaua Retail: cresterea abilitatilor tehnice pentru colegii din reseaua de retail, cu accent pe actualizari de produse si servicii, modificari procedurale, aspecte cheie KYC si anti-frauda, utilizarea aplicatiilor tehnice, dezvoltarea abilitatilor de relationare cu clientii.
- Unlock your potential : program desfasurat trimestrial in Retail Network pentru colegii cu rolul de Relationship Manager Individuals si Micro care nu au performat conform asteptarilor in ultimele 2 trimestre.

# » Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

 Date financiare 

 Clienți 

 Oameni & Cultura Organizațională 

 ESG 

 Digital & Date 

 Fundația UniCredit 

- Grow to lead: Programul este destinat colegiilor cu potential managerial, oferindu-le oportunitati de crestere personala si profesionala, accelerandu-le dezvoltarea si oferindu-le vizibilitate pe o scara mai larga, cu scopul de a ii pregati pentru viitoare roluri manageriale mai complexe. Programul a fost deschis pentru inscriere catre toti colegii, ulterior a urmat un proces de selectie structurat, in urma caruia am identificat 42 de colegi care au inceput aceasta calatorie de invatare.
- Comunitatea de trainerii interni: trainerii din comunitate au livrat catre aproximativ 50 de colegi/ luna cursuri de Time Management, Maximizing personal and professional efficiency; Rediscover the value of feedback, Emotional intelligence, Public Speaking, First Time Manager, Design Thinking; Agile.
- Achieve Program: program de coaching 1 la 1, deschis pentru participare catre toti colegii din companie. Pe parcursul anului au participat 35 de colegi care au beneficiat de cate 6 sesiuni individuale de coaching sustinute de echipa de coachi interni.
- Team coaching: sustinem echipele prin organizare de sesiuni de coaching de echipa cu scopul de a imbunatati colaborarea in interiorul acestora, sprijinind clarificarea rolurilor in echipa, luarea de decizii constructive si performanta in conformitate cu obiectivele organizationale. In 2023 au existat 2 astfel de intervenii (aprox. 20 de colegi) in cadrul echipelor din UniCredit sustinute de colegi din echipa de coach interni.
- ESG Programs: In 2023 am crescut gradul de constientizare a impactului ESG prin peste 200 de colegi au participat la sesiuni desfasurate la nivel local sau la nivel de grup, o parte dintre ei obtinand si certificari internationale acreditate.
- Educatie financiara: 2 webinarii cu tema Educatie Financiara deschise pentru participare catre toti colegii.
- Alte traininuri specifice pentru colegi: Start Invest – Oportunitati de Vanzare, , Esign, MIFID, Bancassurance, diverse training tehnice specifice in functie de rolul ocupat etc.
- Platforme de e-learning: In 2023 am simplificat activitatea noastra prin adoptarea unei platforme unice de e-learning care asigura o abordare consistenta a cursurilor.
- Totodata, am implementat platforma globala de cursuri online, PLUS [People Learning and UpSkilling] un agregator a peste 30 de platforme externe de invatare, care reuneste peste 60.000 resurse de instruire interne si externe.
- Procesul de management al performantei: asigurarea unui proces unitar in care fiecare angajat este evaluat si recompensat periodic avand la baza principii de meritocritie.
- Metodologia de alocare a bonusurilor cu principii clare si consecvente, unificate pentru colegii din toate entitatile.
- Procesul de revizuire a salariilor: pe baza unor criterii predefinite.
- Aproape de mediul academic. In 2023, am continuat sa imbunatim relatiile cu universitatile si asociatiile studentesti din intreaga tara.
- Internship program: am continuat programul de internship in 2023, oferindu-le studentilor oportunitatea de a incepe o cariera in domeniul financiar bancar printr-o experienta de invatare mixta formata atat din partea teoretica, cat si practica. Programul isi propune sa sprijine tranzitia cu succes a studentiiilor catre mediul de business. Intregul program este privit printr-o lentila de dezvoltare si asistam internii pe masura ce se dezvolta profesional, concentrandu-ne pe cresterea competentelor lor.
- Cultura organizationala: am continuat sa implementam initiative care sustin cultura noastra organizationala prin evenimente locale si de grup dedicate promovarii si consolidarii Culturii si Valorilor UniCredit, DE&I masterclasses, Pagina de dedicatii disponibila pe Intranet deschisa cu scopul de a incuraja colaborarea si facilitarea comunicarii intre diferite echipe si departamente si multe altele.

- Diversitate, Echitate si Incluziune – certificare EDGE: in 2023 am obtinut certificarea globala EDGE, care demonstreaza angajamentul nostru fata de Diversitate, Echitate si Incluziune ca motor al succesului durabil in cadrul organizatiei noastre.
- Cu scopul de a aduce echilibrul intre viata personala si profesionala am dezvoltat o serie de initiative precum: targuri, reduceri, campanii de donare de sange, sport si evenimente interne (dedicate finalului de an, 8 martie, kids day, provocarea verii)
- Programul WeCare cu scopul de a aduce in discutie subiecte legate de bunastare si sprijin emotional. Au fost organizate 12 webinarii live care au adunat aproximativ 300 de participanti per sesiune.
- Sondaj intern: sondaj lansat in noiembrie 2023 pentru participare tuturor angajatilor din toate entitatile, cu scopul de a lua pulsul organizatiei. Raspunsurile oferite vor contribui la actiunile noastre viitoare, astfel incat sa continuam sa ne consolidam ca o comunitate incheagata, unita, in care ne bazam unii pe altii si in care alegem sa facem lucrurile cu integritate, asumare si grija fata de cei din jurul nostru.

#### 9.4 Diversitatea in organul de conducere

**Dimensiune:** numarul membrilor organului de conducere trebuie sa fie adecvat dimensiunii si complexitatii organizationale a bancii / filialelor sale pentru a asigura o supraveghere eficienta a tuturor operatiunilor lor in ceea ce priveste managementul si controlul.

**Istoric educational si profesional:** organismele competente din cadrul bancii si filialelor sale evalueaza adecvarea membrilor organului de conducere pe baza criteriilor prevazute de legislatia locala aplicabila si, de asemenea, pe baza regulilor de procedura interne / ale grupului, acolo unde este cazul.

In ceea ce priveste calificările profesionale, membrii organelor de conducere trebuie sa aiba o buna reputatie si un bun nivel de cunostinte, abilitati si experienta adecvate complexitatii operationale si dimensiunii bancii / filialelor sale. Acestia trebuie sa aloce suficient timp si resurse pentru indeplinirea sarcinilor lor si trebuie sa actioneze in interesul companiei si, in mod consecvent, cu obiectivele unui management sanatos si prudent.

Membrii organului de conducere sunt selectati in functie de competenta tehnica, vechimea adecvata, cu respectarea cerintelor de reprezentativitate si independenta, pentru a putea asigura un dialog constructiv in cadrul organului de conducere caruia ii apartin; compozitia organului de conducere reflecta in intregime o gama larga de experienta profesionala.

**Varsta:** corpul de conducere al bancii si al filialelor sale contine un mix echilibrat de gen de persoane cu varste variate, de la persoane cu varsta de 40 de ani, la persoane cu varsta de 60 de ani.

**Cod de conduita:** organismul de conducere al bancii / ale filialelor sale promoveaza standarde etice si profesionale ridicate. Membrii organului de conducere sunt obligati prin politici interne relevante sa evite conflictele de interese si sa se abtina de la participarea la luarea unei decizii in legatura cu care se afla intr-o situatie de conflict de interese.

**Echilibrul de gen:** in scopul cresterii numarului de femei din corpul de conducere si cu scopul de a ajunge la cel putin o treime din membrii consiliilor, Banca si filialele sale au adoptat promovarea femeilor in corpul de conducere ca cele mai bune practici in cadrul companiilor lor, in conformitate cu cele mai bune practici din cadrul Grupului.

#### 9.5 Riscuri de mediu, social & guvernanta (ESG)

In ultimii ani, UniCredit Bank a intreprins mai multe actiuni pentru a integra progresiv riscurile climatice si de mediu in cadrul de administrare a riscurilor prin intermediul celor doua tipuri de riscuri: riscul de tranzitie si riscul fizic, prin stabilirea de metodologii specifice si prin aplicarea standardelor de internationale in vigoare.

In vederea incorporarii si asumarii adecvate a riscului generat de schimbarile climatice, Banca a crescut nivelul de granularitate in ceea ce priveste setarea directiei ("steering signal") aferenta sectoarelor de activitate relevante, avand in vedere ca impactul generat poate fi diferit de la o subcategorie la alta in cadrul aceleiasi industrii, atat din perspectiva costului de tranzitie, cat si din perspectiva impactului asupra mediului. Astfel, strategia de risc de credit definita la nivel de industrie include si impactul riscului climatic si de mediu in cadrul "steering signals".

# » Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

 Date financiare 

 Clienți 

 Oameni & Cultura Organizațională 

 ESG 

 Digital & Date 

 Fundația UniCredit 

In vederea incorporarii si asumarii adecvate a riscului generat de schimbarile climatice, Banca a implementat o strategie privind riscul de credit in care incorporeaza riscurile climatice si de mediu prin semnale dedicate ("steering signals"), care reflecta nivelul riscului de tranzitie, pe sectoare specifice (ex. subindustria combustibililor fosili).

In ceea ce priveste riscul fizic, UniCredit Bank a evaluat potentialele pierderi aduse portofoliului de garantii imobiliare ca urmare a evenimentelor de clima extreme si acute.

Tot din aceeasi perspectiva, in cadrul procesului de creditare, Banca a implementat, pentru clientii Corporate care beneficiaza de o expunere mai mare de 50 mio EUR, un chestionar de evaluare a riscului de tranzitie aferent debitorului, cu scopul de a evalua vulnerabilitatea si potentialul impact economic asupra clientilor Corporate cu expuneri semnificative.

Chestionarul a fost conceput pentru a evalua expunerea la riscul de tranzitie pe trei dimensiuni cheie: nivelul de expunere curenta, nivelul de vulnerabilitate viitoare si impactul economic.

Procedand astfel, UniCredit Bank a luat in considerare mai multe subiecte care pot duce la un risc de credit crescut, de exemplu veniturile contrapartilor si valoarea activelor care sunt supuse tranzitiei catre o economie cu emisii de carbon scazute sau procese de productie care sunt supuse unor modificari semnificative pentru a minimiza efectele de poluare. Aceasta metodologie prevede:

- completarea unui chestionar care se adreseaza atat clientilor cu emisii ridicate, cat si celor cu emisii scazute;
- generarea unui tabel de punctaj al riscurilor climatice si de mediu care determina principalii KPI si identifica pozitionarea contrapartidei intr-una din cele patru zone de risc (Scazut, Mediu-Scazut, Mediu-Ridicat, Ridicat) ale matricei de evaluare a tranzitiei;

Incepand cu 2024 acest scoring de mediu va fi integrat in cadrul procesului de evaluare a creditelor in cadrul comitetelor de acordare a creditelor.

Suplimentar, Banca colecteaza certificatele de performanta energetica aferente proprietatilor imobiliare constituite ca si garantii in favoarea sa, in vederea stocarii informatiilor necesare si conformarii cu cerintele de reglementare in domeniu.

In ceea ce priveste riscul fizic, Banca se concentreaza pe imbunatatirea metodologiei de evaluare a portofoliilor vulnerabile si de atenuare a riscurilor aferente, colectand periodic informatii despre garantiile existente in portofoliu si expunerea acestora in sectoarele geografice vulnerabile la riscul fizic.

### **9.6 Indicatorii-cheie de performanta nefinanciara relevanti pentru activitatea specifica a entitatii**

In conformitate cu cerintele Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852, Banca este obligata sa publice informatii cu privire la activitatile economice durabile din punctul de vedere al mediului si prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligatii de furnizare de informatii.

Activitatea principala a institutiilor de credit este furnizarea de finantare catre economia reala si de investitii in aceasta. Expunerile institutiilor de credit fata de intreprinderile pe care le finanteaza sau in care investesc sunt reflectate ca active in bilantul institutiilor de credit. Principalul indicator-cheie de performanta pentru institutiile de credit care fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii prevazute la articolele 19a si 29a din Directiva 2013/34/UE ar trebui, prin urmare, sa fie rata activelor verzi (green asset ratio – GAR), care indica proportia expunerilor legate de activitati aliniate la taxonomie in raport cu activele totale ale respectivelor institutii de credit.

GAR se raporteaza la principalele activitati de creditare si de investitii ale Bancii, inclusiv la credite, creante si titluri de natura datoriei, precum si la detinerile lor de capital, pentru a reflecta masura in care aceste institutii finanteaza activitati aliniate la taxonomie.

Suplimentar, Banca furnizeaza garantii financiare, ceea ce da nastere la expuneri extrabilantiere. Pentru a le permite investitorilor si publicului sa evalueze proportia activitatilor economice aliniate la taxonomie desfasurate de institutiile de credit, pentru aceste expuneri extrabilantiere, Banca furnizeaza informatii privind proportia activitatilor economice aliniate la taxonomie in obligatiile a caror executie o garanteaza.

Astfel, Banca a pregatit urmatoarele informatii pentru data de raportare 31 decembrie 2023:

- Ponderea in total active a expunerilor privind activitatile neeligibile si eligibile din punct de vedere al taxonomiei:

Ponderea in total active a expunerilor fata de banci centrale si administratii publice:

<b>Mii ron</b>	<b>Valoare contabila</b>
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	10.293.818
Credite si avansuri acordate administratiilor publice	1.840.210
Titluri de datorie	11.650.323
<b>Total expunere fata de banci centrale si administratii publice</b>	<b>23.784.351</b>
<b>Total active</b>	<b>67.712.095</b>
Rata expunerilor fata de banci centrale si administratii publice in total active	35%

Ponderea in total active a expunerilor privind activitatile neeligibile si eligibile din punct de vedere al taxonomiei:

<b>Mii ron</b>	<b>Valoare contabila</b>
Credite acordate pentru activitatile eligibile	1.829.000
Credite acordate pentru activitatile neeligibile	31.990.643
Total credite si avansuri acordate clientilor	33.892.452
<b>Total active</b>	<b>67.712.095</b>
Rata creditelor acordate pentru activitatile eligibile in total active	2,70%
Rata creditelor acordate pentru activitatile neeligibile in total active	47,25%

Ponderea in total active a instrumentelor financiare derivate

Instrumente financiare derivate in vederea tranzactionarii	76.982
<b>Total active</b>	<b>67.712.095</b>
Rata instrumentelor financiare derivate	0,11%

#### • **Finantare verde**

UniCredit se concentreaza pe asigurarea unei tranzitii pozitive si durabile spre o energie verde. In acest sens, UniCredit a definit o metodologie cuprinzatoare pentru clasificarea si raportarea produselor ESG oferite de UniCredit. Aceasta serveste drept baza pentru imbunatatirea continua a obiectivelor si valorilor UniCredit privind sustenabilitatea, pentru a-si indeplini angajamentul de a sprijinii cresterea economica durabila si tranzitia catre o societate mai incluziva, mai echitabila si o economie cu emisii scazute de carbon.

Finantarea ecologica include instrumente de credit utilizate pentru finantarea sau refinantarea, integral sau partial, a proiectelor cu obiective specifice si bine identificate care ar trebui sa ofere beneficii pozitive pentru mediu.

La sfarsitul anului 2023, imprumuturile catre persoane fizice sub forma de Credit verde pentru finantarea sau refinantarea achizitiei unui imobil residential verde, cu Certificat de Performanta Energetica in clasa "A", au crescut pana la nivelul expunerii de 906 milioane lei. In ceea ce priveste companiile, UniCredit a ajuns la nivelul de 923 milioane lei directionati spre finantarea proiectelor de:

- construirea, achizitionarea sau renovarea instalatiilor generatoare de energie din surse regenerabile de energie;
- reducerea deseurilor;
- achizitionarea si detinerea de imobile verzi;
- alte proiecte verzi.



# » Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

 Date financiare 

 Clienți 

 Oameni & Cultura Organizațională 

 ESG 

 Digital & Date 

 Fundația UniCredit 

## **10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2024**

Banca pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2024 este urmatorul:

Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare pentru anul 2023 individuale si consolidate	11.04.2024
Prezentarea Raportului anual si a rezultatelor financiare individuale si consolidate pentru anul 2023, pe site-ul oficial al Bancii	16.04.2024
Prezentarea Raportului semestrial si a rezultatelor financiare consolidate la semestrul I 2024, pe site-ul oficial al Bancii	23.08.2024

## **11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2023**

Membrii Directoratului Bancii, societatea mama

- CATALIN RASVAN RADU – Presedinte Executiv (CEO)** – mandat incetat incepand cu data de 17 aprilie 2023, ca urmare a expirarii mandatului sau
- MIHAELA ALINA LUPU- Presedinte Executiv (CEO)**- mandat activ incepand cu 13.10.2023
- ANDREI FLORIN BRATU - Vicepresedinte Executiv (Risk Management)**- mandat prelungit incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026
- CARLO DRIUSSI - Vicepresedinte Executiv (COO)** - mandat incetat incepand cu data de 17 aprilie 2023, ca urmare a expirarii mandatului sau
- FEZA TAN- Prim Vicepresedinte Executiv (Deputy CEO)** - mandat prelungit incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026
- ANTOANETA CURTEANU - Vicepresedinte Executiv (Retail)** - mandat prelungit incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026
- DIANA CIUBOTARIU - Vicepresedinte Executiv (Legal)**- mandat incetat incepand cu 01.08.2023 (modificare functie)
- DRAGOS BIRLOG - Vicepresedinte Executiv (Compliance)** mandat incetat incepand cu 01.08.2023 (modificare functie)
- CENGIZ ARSLAN - Vicepresedinte Executiv (COO)** - mandat activ incepand cu data de 24.07.2023
- MIHAELA RALUCA POPESCU-GOGLEA- Vicepresedinte Executiv (CORPORATE)** - mandat prelungit incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026
- DIMITAR TODOROV - Vicepresedinte Executiv (FINANCE)** - mandat prelungit incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026

Membrii Directoratului UCFIN, filiala a Grupului:

- Sorin Dragulin - Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.05.2021;**
- Adela Ticmeanu - membru al Directoratului, incepand cu 16.06.2023**
- Adrian Nesu – membru al Directoratului incepand cu 16.06.2023**
- Ani Cirstea - membru al Directoratului, incepand cu 15.03.2020 – pana la 18.04.2023;**
- Daniel Ghiulea - membru al Directoratului, incepand cu 01.06.2018**
- Alexandru Avram – membru al Directoratului incepand cu 20.06.2022 ;**

Membrii Directoratului UCLC, filiala a Grupului:

- Daniela Bodirca - Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.01.2019;**
- Claudia Mocanu - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.03.2020;**
- Laura Madalina Gramanschi - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 18.04.2023**

4. **Razvan-Florin Vedel** - Vicepresedinte al Directoratului, pana la 18.04.2023;
5. **Loredana-Elena Nedelcu-Popescu** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 16.03.2020;
6. **Daniela Panaitescu** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.12.2016;

In activitatea lor, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu legislatia economica specifica in vigoare, cu normele si regulile de functionare emise de Banca Nationala a Romaniei, precum si cu normele/reglementarile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit Bank.

Activitatea membrilor Directoratului a avut ca prim obiectiv gestionarea efectiva si eficienta a patrimoniului Bancii, in conformitate cu legea si reglementarile interne.

In concluzie, principalele obiective ale membrilor Directoratului au constat in:

- Mentinerea pozitiei financiare a Grupului UniCredit Bank, inclusiv lichiditatea si baza solida de capital;
- Managementul prudent al riscului, incluzand riscul de credit, de piata si cel operational;
- Controlul intern strict si eficient al activitatii si al operatiunilor, adaptat prevederilor legale in vigoare;
- Aducerea de valoare adaugata pentru toate tipurile de afaceri pe regiuni si operatiuni;
- Indeplinirea obiectivelor stabilite in buget;
- Sustenabilitatea afacerii;
- Responsabilitatea sociala corporativa;
- Cresterea productivitatii si eficientizarea structurii functionale si organizationale ale Grupului, cu accent pe acordarea de servicii si produse calitative si competitive clientilor;
- Cresterea eficienta a organizarii logistice, precum si a infrastructurii;
- Automatizarea crescuta si dezvoltarea sistemelor, dezvoltarea managementul riscului si a aplicatiilor specializate in vederea satisfacerii necesitatilor operationale ale bancii, respectarea reglementarilor legale si contabile in vigoare si indeplinirea procesului decizional;
- Dezvoltarea continua si formarea profesionala a angajatilor Grupului.

## **12. Concluzii**

Desi conditiile de piata si mediul economic local si international au continuat sa fie marcate de provocari, UniCredit Romania s-a dovedit si in 2023 unul dintre motoarele de crestere ale Grupului in Europa de Est, avand o evolutie remarcabila.

Obiectivele de dezvoltare viitoare vor continua sa se concentreze asupra cresterii mai rapide a operatiunilor cu persoane fizice, in paralel cu consolidarea activitatii din segmentul persoanelor juridice. Grupul continua sa puna accent pe livrarea de servicii cu valoare adaugata, asupra managementului riscului, profitabilitatii, productivitatii si intaririi cotei de piata printr-o calitate mai mare a serviciilor, prin imbogatirea gamei de produse si servicii si, de asemenea, in stricta conformitate cu legile si normele in vigoare. De asemenea, Grupul UniCredit Bank ramane consecvent misiunii de a fi alaturi de clientii sai si de a-i sprijini in realizarea lucrurilor care conteaza pentru ei.

Mihaela Lupu  
Presedinte Executiv



Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv

## **II. Situatii financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2023**

<https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#rezultatefinanciare>

Situații financiare consolidate și individuale pentru  
exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023  
intocmite în conformitate cu Standardele  
Internationale de Raportare Financiară adoptate de  
Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinului  
27/2010 emis de Banca Națională a României

# Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

Sușținem comunitățile  
să crească.





## **UniCredit Bank S.A.**

Situatii financiare  
consolidate si individuale  
pentru exercitiul financiar incheiat la  
31 decembrie 2023

intocmite in conformitate cu Standardele  
Internationale de Raportare Financiara  
adoptate de Uniunea Europeana si cu  
prevederile Ordinului 27/2010 emis de  
Banca Nationala a Romaniei

# Cuprins

Raportul auditorului independent.....	1
Situatia consolidata si individuala a rezultatului global.....	1
Situatia consolidata si individuala pozitiei financiare.....	3
Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii.....	5
Situatia consolidate si individuala a fluxurilor de trezorerie.....	9
Note la situatiile financiare.....	11
1. ENTITATEA RAPORTOARE.....	11
2. BAZELE INTOCMIRII.....	12
3. POLITICI CONTABILE MATERIALE.....	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI.....	42
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE.....	111
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIIOR FINANCIARE.....	122
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI.....	126
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE.....	127
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	127
10. VENITURI DIN DIVIDENDE.....	128
11. CHELTUIELI CU PERSONALUL.....	128
12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE.....	131
13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE.....	131
14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE.....	132
15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE.....	132
16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE.....	132
17. IMPOZITUL PE PROFIT.....	133
18. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	134
19. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE.....	134
20. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCI.....	136
21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR.....	137
22. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR.....	139
23. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....	141
24. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT.....	142
25. INVESTITII IN FILIALE.....	143
26. IMOBILIZARI CORPORALE.....	145
27. IMOBILIZARI NECORPORALE.....	149
28. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT.....	151
29. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE.....	153
30. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE.....	154
31. DEPOZITE DE LA BANCI.....	155
32. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE.....	156
33. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE.....	156
34. DEPOZITE DE LA CLIENTI.....	157
35. OBLIGATIUNI EMISE.....	157
36. DATORII SUBORDONATE.....	158
37. PROVIZIOANE.....	159
38. ALTE DATORII.....	159
39. CAPITAL SOCIAL.....	160
40. ALTE REZERVE.....	160
41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE.....	161
42. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE.....	163
43. SEGMENTE OPERATIONALE.....	165
44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR).....	172
45. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI.....	177
<b>Raportul Directoratului.....</b>	<b>1-37</b>



KPMG Audit SRL  
DN1, Strada București - Ploiești nr. 89A  
Sector 1, București  
013685, O.P. 18 - 191  
Tel: +40 372 377 800  
Fax: +40 372 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

## Raportul auditorului independent

### Catre Actionarii UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei, nr. 1F, sector 1, Bucuresti  
Cod unic de inregistrare: 361536

### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

#### Opinie

1. Am auditat:

- Situatiile financiare consolidate ale bancii UniCredit Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (denumite impreuna "Grupul"), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile consolidate ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile materiale si alte note explicative si
- Situatiile financiare individuale ale Bancii, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile individuale ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile materiale si alte note explicative.

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii ale Grupului:	8.780.542 mii lei
• Profit net al Grupului pentru exercitiul financiar:	1.438.383 mii lei
• Total capitaluri proprii ale Bancii:	7.862.869 mii lei
• Profit net al Bancii pentru exercitiul financiar:	1.293.876 mii lei







3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2023, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

#### Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

#### Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

#### Pierderi asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor determinate la nivel colectiv

La 31 decembrie 2023, situatiile financiare consolidate includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 34.817.031 mii lei (31 decembrie 2022: 33.885.500 mii lei)
- Pierderi asteptate determinate la nivel colectiv: 1.162.252 mii lei (31 decembrie 2022: 1.193.680 mii lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv cheltuielile nete determinate colectiv) in suma de 365.747 mii lei (2022: cheltuieli nete totale in suma de 282.879 mii lei).

La 31 decembrie 2023, situatiile financiare individuale includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 32.238.771 mii lei (31 decembrie 2022: 31.836.220 mii lei)
- Pierderi asteptate determinate la nivel colectiv: 878.532 mii lei (31 decembrie 2022: 938.749 mii lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv cheltuieli nete determinate colectiv) in suma de 286.857 mii lei (2022: cheltuieli nete totale in suma de 214.012 mii lei).

A se vedea urmatoarele note la situatiile financiare consolidate si individuale: nota 3 Politici contabile materiale – sectiunile 3.b2) Active si datorii financiare la cost amortizat, 3.g) Identificarea si evaluarea deprecierei, nota 4c Administrarea riscului – riscul de credit, nota 5 Estimari contabile si judecati semnificative, nota 15 Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare si nota 21 Credite si avansuri acordate clientilor.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Pierderile din deprecieri reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite "credite", "expuneri de credit") masurate la cost amortizat la data raportarii.</p> <p>Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9 <i>Instrumente Financiare</i>), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz in de nerambursare (EAD), factorul de conversie (CCF) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), care, la randul lor, sunt estimati pe baza unor modele cu grad de complexitate ridicat (impreuna „pierderi asteptate determinate colectiv”). Estimarea pierderilor asteptate determinate colectiv ia in considerare si experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii prospective si rationamentul conducerii.</p> <p>Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate, printre altele, de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse ale cresterii preturilor marfurilor, presiunile inflationiste rezultate si perioada lunga de dobanzi ridicate, precum si provocarile implicite pentru piata imobiliara, masurarea pierderilor asteptate determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In acest context, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile asteptate determinate colectiv la data de raportare.</p> <p>Modelele complexe care au la baza ipoteze de tipul informatiilor prospective sunt predispuse la un risc mai mare de eroare, aplicare incorecta si subiectivitate din partea conducerii. Aceste aspecte au necesitat atentia noastra sporita in audit, mai ales pentru a evalua obiectivitatea surselor utilizate pentru ipoteze si aplicarea lor consecventa.</p> <p>In plus, schimbari relativ nesemnificative ale acestor ipoteze pot avea un efect semnificativ asupra modelului de pierderi asteptate, ceea ce determina eforturi suplimentare in cadrul auditului.</p> <p>Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor determinate la nivel colectiv sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare consolidate si individuale.</p>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor asteptate determinate colectiv utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea critica, printre altele, a aspectelor de mai jos: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Conformitatea elementelor cheie ale modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie; si</li> <li>○ Adekvarea nivelului de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite.</li> </ul> </li> <li>• Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor cheie ale Bancii si ale Grupului privind procesul intern de estimare a pierderilor asteptate determinate colectiv: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Validarea si monitorizarea modelelor de risc de credit;</li> <li>○ Sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere;</li> <li>○ Sistemul de calcul al ratingului;</li> <li>○ Sistemul de calcul al pierderilor asteptate determinate colectiv;</li> <li>○ Sistemul de calcul al expunerii in caz de nerambursare (EAD);</li> <li>○ Sistemul de calcul al pierderii in caz de nerambursare (LGD);</li> <li>○ Configurarea sistemului pentru alocarea expunerilor de credit pe stadii; si</li> <li>○ Aprobarea expunerilor de credit.</li> </ul> </li> </ul> <p>Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testarea, la nivel de esantion, a relevantei si fiabilitatii datelor cheie pentru modelele analizate, precum sumele recuperate, marcarea creditelor in stare de nerambursare, rating alocat, prin referire la analizele de risc de credit, inclusiv datele financiare ale debitorilor, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare.</li> <li>• Pentru portofoliile de credite semnificative, evaluarea critica a modului de determinare a parametrilor cheie: PD, LGD, EAD si CCF, prin reapplicarea modelelor care au stat la baza lor.</li> </ul>

<p>Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta, am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluarea critica a ipotezelor cheie referitoare la previziunile macroeconomice utilizate in modelele ECL. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public.</li> <li>• Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor care se refera la cresterea semnificativa a riscului de credit, precum: serviciul datoriei mai mare de 30 de zile de intarziere, creditele marcate ca fiind modificate din dificultati financiare, creditele incluse in raportul de monitorizare intern si a criteriilor care se refera la evidentele obiective de depreciere, precum: serviciul datoriei mai mare de 90 de zile de intarziere, marcarea debitorilor in stare de insolventa si ratingul la nivel de client. In plus, ca parte a acestei proceduri, am determinat in mod independent clasificarea creditelor in stadiile IFRS 9, prin selectarea si evaluarea unui esantion de expuneri de credit.</li> <li>• Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Inspectarea documentatiei de dezvoltare a ajustarilor post-model si a ipotezelor cheie;</li> <li>○ Evaluarea includerii complete si cu acuratete a tuturor expunerilor de credit relevante in dezvoltarea ajustarilor post-model;</li> <li>○ Evaluarea mecanismului implementat de Banca, respectiv de Grup pentru mentenanta ajustarilor post-model.</li> </ul> </li> <li>• Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere determinate colectiv, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</li> </ul>
---	---

#### Alte informatii

6. Directoratul Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul anual intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018 si Raportul consolidat si individual al Directoratului pregatit in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, care include, de asemenea, si Declaratia Nefinanciara, dar care nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza procedurilor efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acelor informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.



#### **Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul consolidat si individual al Directoratului**

In ceea ce priveste Raportul consolidat si individual al Directoratului, am citit si raportam daca Raportul consolidat si individual al Directoratului este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul consolidat si individual al Directoratului pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul consolidat si individual al Directoratului a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul consolidat si individual al Directoratului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### **Responsabilitatile Directoratului si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale**

7. Directoratul Bancii este responsabil pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare, si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, Directoratul este responsabil pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta (respectiv Consiliul de Supraveghere al Bancii) sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

#### **Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale**

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a



unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.

- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii și al Grupului.
  - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.
  - Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Bancii și a Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca sau Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
  - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
  13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
  14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.





## Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si individuale si de modificare a unor acte normative, cu modificarile ulterioare, ni se cere sa exprimam o opinie cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale, prezentate in limba romana, incluse in Raportul Anual (cheie de control: T0LzEuS9w3gvhQQ=) si aprobate de catre Directorat si Consiliul de Supraveghere, cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

### Responsabilitatile conducerii

16. Directoratul Bancii este responsabil pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in format digital, prezentate in limba romana, care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include:
- Intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul XHTML aplicabil
  - Selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, in pregatirea situatiilor financiare consolidate, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
  - Asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate; si
  - Proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

### Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale, prezentate in limba romana, incluse in Raportul Anual si aprobate de catre Directorat si Consiliul de Supraveghere, respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind EFES. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la EFES, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- Obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- Evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- Reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;
- Evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;
- Evaluarea gradului de adecvare a utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si al crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- Evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:



- Evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare; si
- Evaluarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre.

## Opinia

18. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si respectiv ale Bancii, prezentate in limba romana, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

## Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 14 aprilie 2021 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2023.

20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 6 martie 2024. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Grup.
- Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Grecu Tudor Alexandru.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

  
**GRECU TUDOR ALEXANDRU**  
inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul AF2368

  
inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul FA9

Bucuresti, 8 martie 2024

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **GRECU TUDOR ALEXANDRU**  
Registru Public Electronic: **AF2368**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**  
Registru Public Electronic: **FA9**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective		3.720.308	2.428.686	3.399.485	2.158.078
Alte venituri din dobanzi		246.577	142.630	15	10
Cheltuieli cu dobanzile		(1.859.985)	(897.030)	(1.584.043)	(772.856)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>7</b>	<b>2.106.900</b>	<b>1.674.286</b>	<b>1.815.457</b>	<b>1.385.232</b>
Venituri din comisioane		827.876	680.157	749.236	621.832
Cheltuieli cu comisioane		(334.880)	(252.427)	(316.951)	(237.423)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>8</b>	<b>492.996</b>	<b>427.730</b>	<b>432.285</b>	<b>384.409</b>
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	424.639	347.676	424.701	347.795
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		85.044	46.155	65.217	23.494
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(7.616)	10.799	(7.616)	10.799
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		93.229	20.596	83.005	8.759
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(11.979)	-	(11.979)	-
Venituri din dividende	10	3.868	3.196	3.868	33.184
Alte venituri operationale		12.540	8.780	12.780	12.577
<b>Venituri operationale</b>		<b>3.199.621</b>	<b>2.539.218</b>	<b>2.817.718</b>	<b>2.206.249</b>
Cheltuieli cu personalul	11	(566.521)	(525.288)	(500.259)	(463.572)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	12	(105.279)	(109.209)	(96.996)	(100.048)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	12	(63.272)	(60.946)	(56.700)	(55.166)
Alte cheltuieli administrative	13	(434.778)	(398.782)	(400.423)	(370.212)
Alte cheltuieli operationale	14	(32.262)	(17.355)	(21.549)	(11.072)
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>(1.202.112)</b>	<b>(1.111.580)</b>	<b>(1.075.927)</b>	<b>(1.000.070)</b>
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	15	(293.577)	(276.609)	(212.789)	(187.669)
Pierderi din modificarea activelor financiare		65	207	65	207
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>		<b>1.703.997</b>	<b>1.151.236</b>	<b>1.529.067</b>	<b>1.018.717</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		(449)	9.842	(449)	9.842
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	16	(967)	4.108	(99)	(2.163)
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>1.702.581</b>	<b>1.165.186</b>	<b>1.528.519</b>	<b>1.026.396</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	17	(264.198)	(167.287)	(234.643)	(147.156)
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>		<b>1.438.383</b>	<b>997.899</b>	<b>1.293.876</b>	<b>879.240</b>
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		1.423.187	984.455	-	-
Interesele care nu controleaza		15.196	13.444	-	-



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:</b>					
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:</b>					
Reevaluarea obligatiei privind beneficiile definite		(1.520)	2.268	(1.520)	2.268
Reevaluarea imobilizarilor corporale	28iii)	5.280	2.061	5.280	2.061
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28i)	13.953	8.729	6.534	8.729
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(1.947)	(767)	(760)	(767)
<b>Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>		<b>15.766</b>	<b>12.291</b>	<b>9.534</b>	<b>12.291</b>
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:</b>					
<b>Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:</b>					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	28i)	87.284	(125.436)	87.284	(125.436)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	28i)	11.979	-	11.979	-
<b>Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:</b>					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	28ii)	1.119	29.686	1.119	29.686
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	28ii)	66	1.154	66	1.154
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(15.933)	15.136	(15.933)	15.136
<b>Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>		<b>84.515</b>	<b>(79.460)</b>	<b>84.515</b>	<b>(79.460)</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>		<b>100.281</b>	<b>(67.169)</b>	<b>94.049</b>	<b>(67.169)</b>
<b>Situatia rezultatului global</b>		<b>1.538.664</b>	<b>930.730</b>	<b>1.387.925</b>	<b>812.071</b>
<b>Atribuibil:</b>					
Actionarilor societatii mama		1.523.468	917.286	-	-
Intereselor care nu controleaza		15.196	13.444	-	-

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



**DI. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Active:</b>					
Numerar si echivalente de numerar	18	20.106.053	16.456.169	20.105.745	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	97.712	214.714	97.712	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	30	242.560	310.229	242.560	310.229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	20	142.096	399.455	142.096	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	21	36.196.421	32.849.251	33.892.452	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	22	4.305.696	3.788.693	7.300	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	24	9.647.214	8.856.966	9.647.214	8.856.966
Alte active financiare la cost amortizat	29	558.257	319.475	497.953	250.620
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	23	2.026.525	1.922.518	2.016.760	1.920.172
Investitii in filiale	25	-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale	26	171.348	179.752	169.000	176.415
Active reprezentand dreptul de utilizare	44	254.151	199.230	242.889	181.355
Imobilizari necorporale	27	424.876	362.782	406.108	344.366
Creante privind impozitul pe profit curent		22.059	8.109	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	28	57.961	163.726	49.686	73.999
Alte active	29	419.432	175.767	51.504	50.866
<b>Total active</b>		<b>74.672.361</b>	<b>66.206.836</b>	<b>67.712.095</b>	<b>60.444.099</b>
<b>Datorii:</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	120.253	176.965	120.253	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	30	202.404	262.514	202.404	262.514
Depozite de la banci	31	1.240.982	1.050.418	1.240.982	1.050.418
Imprumuturi de la banci	32	6.406.673	5.653.932	584.966	849.329
Depozite de la clienti	34	50.955.312	45.310.940	51.002.566	45.404.198
Obligatiuni emise	35	4.002.296	3.502.834	4.002.296	3.502.834
Alte datorii financiare la cost amortizat	38	1.185.038	1.307.973	1.149.294	1.239.449
Datorii subordonate	36	952.073	945.604	842.632	836.761
Datorii din operatiuni de leasing	44	255.803	198.403	250.414	193.362
Datorii privind impozitul pe profit curent		18.736	24.969	18.546	24.969
Provizioane	37	206.162	250.064	226.903	250.737
Alte datorii nefinanciare	38	346.087	279.645	207.970	176.914
<b>Total datorii</b>		<b>65.891.819</b>	<b>58.964.261</b>	<b>59.849.226</b>	<b>53.968.451</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	39	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	39	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(6.506)	(7.501)	(6.506)	(7.501)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(13.185)	(108.424)	(19.416)	(108.424)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		22.500	17.177	22.500	17.177
Alte rezerve	40	432.942	399.973	432.942	399.973
Rezultat reportat		6.369.744	4.981.500	5.633.921	4.374.995
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>		<b>8.604.923</b>	<b>7.082.153</b>	<b>7.862.869</b>	<b>6.475.648</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		175.619	160.422	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>8.780.542</b>	<b>7.242.575</b>	<b>7.862.869</b>	<b>6.475.648</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>74.672.361</b>	<b>66.206.836</b>	<b>67.712.095</b>	<b>60.444.099</b>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

31.12.2023	Grup									
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.981.500	7.082.153	160.422	7.242.575
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	1.423.187	1.423.187	15.196	1.438.383
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	5.323	-	-	-	5.323	-	5.323
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	95.239	-	-	-	-	-	95.239	1	95.240
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	995	-	-	-	-	995	-	995
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	(1.277)	-	-	(1.277)	-	(1.277)
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	95.239	995	5.323	(1.277)	-	-	100.280	1	100.281
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	95.239	995	5.323	(1.277)	-	1.423.187	1.523.467	15.197	1.538.664
<b>Tranzactii cu actionarii</b>										
<b>Transfer la alte rezerve*</b>	-	-	-	-	34.246	-	(34.246)	-	-	-
<b>Alte modificari</b>	-	-	-	-	-	-	(697)	(697)	-	(697)
Sold la 31 decembrie 2023	1.177.748	(13.185)	(6.506)	22.500	432.942	621.680	6.369.744	8.604.923	175.619	8.780.542

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

\*\* Din profitul aferent anului 2023, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2024 a sumei de 40.149 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015).

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
Presedinte Executiv



**DI. Dimitar Todorov**  
Vicepresedinte Executiv



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

31.12.2022	Grup									
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	4.262.398	6.397.768	146.979	6.544.747
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	984.455	984.455	13.444	997.899
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	3.055	-	-	-	3.055	-	3.055
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(98.035)	-	-	-	-	-	(98.035)	-	(98.035)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	25.906	-	-	-	-	25.906	-	25.906
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	1.905	-	-	1.905	-	1.905
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	-	(67.169)	-	(67.169)
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	984.455	917.286	13.444	930.730
<b>Tranzactii cu actionarii</b>										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-	-	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(233.859)	(233.859)	-	(233.859)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	958	958	(1)	957
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.981.500	7.082.153	160.422	7.242.575

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 aprilie 2022 si din 21 octombrie 2022, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2021 (639.306 mii RON) sub forma de dividende in suma de 233.859 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 32.452 mii RON, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 372.995 mii RON.

\*\* Din profitul aferent anului 2022, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
Presedinte Executiv



**DI. Dimitar Todorov**  
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

31.12.2023	Banca								
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2022		1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.374.995	6.475.648
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>									
Profitul net al exercitiului financiar**		-	-	-	-	-	-	1.293.876	1.293.876
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>									
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit		-	-	-	5.323	-	-	-	5.323
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit		-	89.008	-	-	-	-	-	89.008
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit		-	-	995	-	-	-	-	995
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie		-	-	-	-	(1.277)	-	-	(1.277)
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>		-	89.008	995	5.323	(1.277)	-	-	94.049
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>		-	89.008	995	5.323	(1.277)	-	1.293.876	1.387.925
<b>Tranzactii cu actionarii</b>									
Transfer la alte rezerve*		-	-	-	-	34.246	-	(34.246)	-
Alte modificari		-	-	-	-	-	-	(704)	(704)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>		<b>1.177.748</b>	<b>(19.416)</b>	<b>(6.506)</b>	<b>22.500</b>	<b>432.942</b>	<b>621.680</b>	<b>5.633.921</b>	<b>7.862.869</b>

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

\*\* Din profitul aferent anului 2023, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2024 a sumei de 40.149 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015).

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



**DI. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

31.12.2022	Banca								
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2021		1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	3.761.449	5.896.819
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>									
Profitul net al exercitiului financiar**		-	-	-	-	-	-	879.240	879.240
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>									
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit		-	-	-	3.055	-	-	-	3.055
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit		-	(98.035)	-	-	-	-	-	(98.035)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit		-	-	25.906	-	-	-	-	25.906
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie		-	-	-	-	1.905	-	-	1.905
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>		-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	-	(67.169)
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>		-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	879.240	812.071
<b>Tranzactii cu actionarii</b>									
Transfer la alte rezerve*		-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-
Dividende distribuite*		-	-	-	-	-	-	(233.859)	(233.859)
Alte modificari		-	-	-	-	-	-	617	617
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>		<b>1.177.748</b>	<b>(108.424)</b>	<b>(7.501)</b>	<b>17.177</b>	<b>399.973</b>	<b>621.680</b>	<b>4.374.995</b>	<b>6.475.648</b>

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 aprilie 2022 si din 21 octombrie 2022, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2021 (639.306 mii RON) sub forma de dividende in suma de 233.859 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 32.452 mii RON, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 372.995 mii RON.

\*\* Din profitul aferent anului 2022, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
Presedinte Executiv



**DL. Dimitar Todorov**  
Vicepresedinte Executiv



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022 *Retratat	31.12.2023	31.12.2022 *Retratat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	17	1.702.581	1.165.186	1.528.519	1.026.396
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	12	168.551	169.822	153.696	155.212
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare		407.734	312.009	301.957	222.485
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		40.765	47.281	40.765	47.281
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		45.948	53.013	16.719	993
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		100.116	45.926	78.224	44.914
Depreciere active si provizioane		(17.053)	88.976	(18.716)	21.531
Diferente de curs de schimb		(46.283)	32.250	(56.691)	32.348
Alte ajustari nemonetare		45.961	(70.168)	11.861	(29.511)
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>		<b>2.448.320</b>	<b>1.844.295</b>	<b>2.056.334</b>	<b>1.521.649</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>					
Descrerea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		52.115	102.023	52.115	102.023
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(740.261)	(861.100)	(740.261)	(861.100)
Descrerea creditelor si avansurilor pentru banci		255.982	95.485	255.982	95.001
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		(3.689.868)	(3.762.234)	(3.073.840)	(3.855.224)
(Cresterea) creantelor din leasing financiar		(548.075)	(183.508)	(7.260)	(11.305)
(Cresterea) altor active		(474.512)	(73.222)	(250.562)	(41.669)
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>					
Cresterea depozitelor de la banci		187.563	382.540	187.563	382.540
Cresterea depozitelor de la clienti		5.299.988	5.224.225	5.467.316	5.161.250
Cresterea/(Descrerea) altor datorii		(81.045)	815.331	(88.664)	810.943
Impozit pe profit platit		(256.056)	(203.123)	(233.293)	(157.269)
<b>Numerar net din activitati de exploatare</b>		<b>2.454.151</b>	<b>3.380.712</b>	<b>3.625.430</b>	<b>3.146.839</b>
<b>Activitatea de investitii</b>					
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		359.980	74.146	359.980	74.146
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(360.786)	(428.738)	(360.786)	(428.738)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		1.243	246	1.243	171
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(139.653)	(140.026)	(132.617)	(135.356)
Dividende incasate		4.305	3.463	4.305	33.451
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>		<b>(134.911)</b>	<b>(490.909)</b>	<b>(127.875)</b>	<b>(456.326)</b>

\*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2023**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022 *Retratat	31.12.2023	31.12.2022 *Retratat
<b>Activitatea de finantare</b>					
Dividende platite		(704)	(231.745)	(704)	(231.745)
Incasari obligatiuni emise		480.000	2.751.896	480.000	2.751.896
Plati obligatiuni emise		-	(1.768.432)	-	(280.500)
Rambursarea imprumuturilor de la banci		(3.349.718)	(1.347.756)	(264.648)	(218.175)
Incasari din imprumuturi de la banci		4.265.962	2.914.975	-	492.947
Plata datoriilor de leasing	44	(82.492)	(73.630)	(79.988)	(70.135)
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>		<b>1.313.048</b>	<b>2.245.308</b>	<b>134.660</b>	<b>2.444.288</b>
<b>Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>		<b>3.632.288</b>	<b>5.135.111</b>	<b>3.632.215</b>	<b>5.134.801</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta</b>		<b>16.459.052</b>	<b>11.270.506</b>	<b>16.458.822</b>	<b>11.270.425</b>
Efectul modificarii cursului de schimb		20.848	53.435	20.842	53.596
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta</b>	<b>18</b>	<b>20.112.188</b>	<b>16.459.052</b>	<b>20.111.879</b>	<b>16.458.822</b>
Ajustari de depreciere		(6.135)	(2.883)	(6.134)	(2.882)
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta</b>	<b>18</b>	<b>20.106.053</b>	<b>16.456.169</b>	<b>20.105.745</b>	<b>16.455.940</b>

\*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022 *Retratat	31.12.2023	31.12.2022 *Retratat
Dobanda incasata		3.809.279	2.420.080	3.300.754	2.052.992
Dobanda platita		(1.523.852)	(706.784)	(1.276.291)	(619.477)

\*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



**DI. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**



## **1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Grupul UniCredit („Grupul”) include UniCredit Bank S.A. („Banca”) ca societate mama, si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A („UCLC”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”). Aceste situatii financiare consolidate includ Banca si filialele sale.

UniCredit Bank S.A. („Banca”) cu sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania a fost infiintata ca banca comerciala romana in data de 1 iunie 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala („RON”) si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin.

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3.

Banca exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, etaj 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 1, 7 si 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 31 decembrie 2023 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 31 decembrie 2023, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 168 de sucursale/ Banca 166 de sucursale (31 decembrie 2022: Grup 164 de sucursale/ Banca 162 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

Situatiile financiare ale UniCredit Bank S.A sunt consolidate direct de UniCredit SpA (Italia), care este detinatorul final al Grupului, cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3, si o copie a Situatiilor financiare ale UniCredit S.p.A. este disponibila la adresa urmatoare: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reporting/financial-reports.html>.

## **2. BAZELE INTOCMIRII**

### **a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emise de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare.

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite pe baza principului continuitatii activitatii, conducerea avand convingerea ca Grupul dispune de resurse adecvate pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In realizarea acestei evaluari, conducerea a luat in considerare o gama larga de informatii, inclusiv previziunile pentru profitabilitate, cerintele de capital reglementat si nevoile de finantare. Evaluarea include de asemenea luarea in considerare a scenariilor economice posibile in mod rezonabil si a impactului lor potential asupra profitabilitatii, capitalului si lichiditatii Grupului.

### **b) Bazele evaluarii**

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost intocmite, dupa cum urmeaza:

<b>Elemente</b>	<b>Baza de evaluare</b>
Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justa
Cladiri si terenuri	Valoarea reevaluada
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	Valoarea justa
Active si datorii financiare desemnate ca instrumente de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste	Cost amortizat ajustat cu castigul sau pierderea din acoperire

### **c) Moneda functionala si de prezentare**

Situatiile financiare consolidate si individuale sunt prezentate in lei (RON), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, toate valorile prezentate in RON au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiata a miilor. Tabelele din acest document pot contine diferente din rotunjire.

### **d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative**

Intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale presupun din partea conducerii utilizarea unor judecati profesionale, estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimarile si judecatile sunt revizuite periodic aplicand principiul continuitatii. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute atat in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, cat si in perioada revizuirii si in perioadele viitoare afectate, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

In mod special, informatiile privind arile importante de estimare a incertitudinii si rationamentele critice efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile care au avut efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute in situatiile financiare consolidate si individuale sunt prezentate in notele 4 si 5.

### **e) Tranzactii in moneda straina**

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt convertite la cursul de schimb de la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiilor financiare sunt exprimate in RON la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzactiei.

Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt convertite in RON la cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

## **2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)**

### **e) Tranzactii in moneda straina (continuare)**

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>31 Decembrie 2023</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Variatie</b>
Euro (EUR)	1: RON 4.9746	1: RON 4,9474	0.55%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4.4958	1: RON 4,6346	-2.99%

### **f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste**

Romania a inregistrat in trecut niveluri relativ ridicate ale inflatiei si a fost considerata a fi hiperinflationista conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste” („IAS 29”). IAS 29 impune ca situatiile financiare intocmite in moneda unei economii hiperinflationiste sa fie retratate in unitatea de masura existenta la finalul perioadei de raportare (adica elementele nemonetare sa fie retratate utilizand un indice general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei). Deoarece caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca perioada hiperinflationista a incetat, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a intrerupt aplicarea prevederilor IAS 29.

Prin urmare, sumele exprimate in unitatea de masura existenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din cadrul acestor situatii financiare consolidate si individuale.

### **g) Bazele consolidarii**

#### **Filialele**

Filialele sunt entitati controlate de catre Grup. Grupul controleaza o entitate in care s-a investit daca si numai daca detine in totalitate urmatoarele:

- autoritate asupra entitatii in care s-a investit, adica investitorul detine drepturi care ii confera autoritatea de a controla activitatile relevante (activitatile care afecteaza semnificativ veniturile entitatii in care s-a investit);
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participarii sale in entitatea in care s-a investit;
- capacitatea de a-si utiliza autoritatea asupra entitatii in care s-a investit pentru a influenta valoarea veniturilor.

In evaluarea controlului, drepturile de vot potentiale care sunt in prezent exercitabile sau convertibile sunt luate in considerare.

Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate si individuale de la data de la care incepe exercitarea controlului pana in momentul in care acesta inceteaza.

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

Interesele care nu controleaza sunt evaluate inițial la cota lor proporționala din activele nete identificabile ale entității dobândite la data achiziției.

Modificarea detinerilor Grupului intr-o filiala care nu duc la o pierdere a controlului sunt contabilizate ca tranzacții cu instrumente de capital.

Atunci cand Grupul pierde controlul asupra unei filiale, derecunoaste activele si pasivele filialei, precum si orice interese care nu controleaza aferente si alte componente ale capitalurilor proprii. Orice castig sau pierdere rezultat este recunoscut in profit sau pierdere. Orice interes deținut in fosta filiala este evaluat la valoarea justa atunci cand se pierde controlul.

#### **Tranzactiile eliminate la consolidare**

Soldurile si tranzactiile intragrup, si orice castiguri nerealizate ce rezulta din tranzactiile intragrup, au fost eliminate in intocmirea situatiilor financiare consolidate. Castigurile nerealizate rezultate din tranzactii cu entitati asociate sunt eliminate pana la limita interesului Grupului in entitate. Castigurile nerealizate din tranzactii cu entitati asociate sunt eliminate din investitia in entitatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in acelasi mod ca si castigurile nerealizate, dar numai daca nu exista un indiciu de depreciere.

### 3. POLITICI CONTABILE MATERIALE

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare consolidate si individuale si au fost aplicate consecvent in cadrul Grupului.

#### Retratarea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale ale anului precedent

Grupul a revizuit in anul 2023 Situatiile consolidate si individuale a fluxurilor de trezorerie. Rezultatul revizuirii a condus la schimbarea prezentarii fluxurilor de numerar aferente activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt prezentate in cadrul activitatii de investitii. Anterior, intrarile si iesirile de fluxuri de numerar au fost raportate in valoare neta. Urmare a schimbarii modului de prezentare, intrarile de numerar si iesirile de numerar sunt prezentate separat in cadrul activitatii de investitii. Sumele din perioada precedenta au fost ajustate asa cum este prezentat in tabelul de mai jos. Ca urmare a modificarii descrise, situatiile financiare ofera informatii mai relevante despre fluxurile de numerar. Modificarea prezentarii nu are impact asupra profitului net sau a activelor nete ale Grupului/Bancii.

#### • Situatiile consolidate si individuale a fluxurilor de trezorerie:

In RON thousands	Grup			Banca		
	31.12.2022 Publicat	31.12.2022 Retratata	31.12.2022 *Retratat	31.12.2022 Publicat	31.12.2022 Retratata	31.12.2022 *Retratat
(Descrerea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(354.592)	354.592	-	(354.592)	354.592	-
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	74.146	74.146	-	74.146	74.146
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(428.738)	(428.738)	-	(428.738)	(428.738)

- (i) Pozitia „(Descrerea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de -354.592 mii RON pentru Grup/ Banca, a fost impartita intre:
- Pozitia „Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de 74.146 mii RON pentru Grup/ Banca;
  - Pozitia „Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de -428.738 mii RON pentru Grup/ Banca.

#### a. Activele si datoriile financiare – recunoastere si evaluare initiala

Vanzarile sau cumpararile de active financiare care presupun livrarea activelor intr-un cadru de piata reglementat prin regulamente sau conventii sunt recunoscute la data decontarii, respectiv data la care conform acordului este setata livrarea activului care fac obiectul acestui acord.

Orice modificare a valorii juste a unui activ care trebuie incasata in perioada dintre data contractului si data decontarii nu este recunoscuta in cazul activelor evaluate la cost sau la cost amortizat (altele decat pierderile din depreciere). Pentru activele recunoscute la valoarea justa, modificarile de valoare justa vor fi recunoscute in contul de profit si pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global, dupa caz.

Instrumentele derivate sunt recunoscute la data tranzactiei, respectiv data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

Un activ financiar sau o datorie financiara este evaluata initial la valoarea justa, la care se adauga costurile tranzactiei care sunt direct atribuibile achizitiei / emiterii (pentru un element care nu este recunoscut la valoarea justa prin contul de profit si pierdere).

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare**

Analiza modelului de afaceri a fost realizata prin maparea domeniilor de activitate ale Grupului si prin alocarea unui model de afaceri specific fiecaruia. In acest sens, domeniilor de activitate care alcatuiesc portofoliul Grupului le-au fost atribuite modele de afaceri „detinute pentru a colecta” sau „detinute pentru a colecta si vinde”, in functie de intentiile de detinere si de modul de administrare a portofoliilor

Domeniilor de activitate care alcatuiesc portofoliul de tranzactionare al Grupului le-a fost alocat un model de afaceri „de alta natura” pentru a reflecta intentiile de tranzactionare.

In scopul clasificarii instrumentelor financiare in noile categorii avute in vedere de IFRS 9, analiza modelului de afaceri trebuie completata de o analiza a fluxurilor contractuale („testul SPPI”).

In acest sens, Grupul a dezvoltat sisteme si procese pentru a analiza portofoliul de instrumente de datorie si credite aflate in derulare si pentru a evalua daca caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale permit evaluarea la costul amortizat (portofoliul „detinut pentru a colecta”) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (portofoliu „detinut pentru a colecta si vinde”). Analiza in cauza a fost efectuata atat la nivel de contract, cat si prin definirea unor clase specifice pe baza caracteristicilor tranzactiilor si prin utilizarea unui instrument specific dezvoltat pe plan intern („Instrumentul SPPI”) pentru analizarea caracteristicilor contractuale in ceea ce priveste cerintele IFRS 9.

In aplicarea regulilor mentionate mai sus, activele si datoriile financiare ale Grupului au fost clasificate dupa cum urmeaza:

#### **Active financiare:**

La data inceperii contractului, un activ financiar este clasificat intr-una din urmatoarele categorii:

- la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinute in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.i);
- desemnat ca fiind evaluat la valoare justa prin contul de profit si pierdere (vezi nota 3.b1.iii);
- la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (vezi nota 3.b3);
- la cost amortizat (vezi nota 3.b2).

#### **Datorii financiare:**

La data inceperii contractului, o datorie financiara este clasificata intr-una din urmatoarele categorii:

- evaluata la cost amortizat (vezi nota 3.b2);
- evaluata la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinuta in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.ii);
- desemnata la valoarea justa (vezi nota 3.b1.iii).

#### **b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere**

##### **(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare**

Un activ financiar este detinut pentru tranzactionare daca este:

- dobandit sau generat in principal in scopul vanzarii sau rascumpararii in viitorul apropiat;
- parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real actual de obtinere a profitului pe termen scurt;
- un contract derivat care nu este desemnat in cadrul contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor, inclusiv instrumente financiare derivate cu valoare justa pozitiva incorporate in datorii financiare, altele decat cele evaluate la valoarea justa, cu recunoasterea efectelor veniturilor prin contul de profit si pierdere.

Ca si alte instrumente financiare, la recunoasterea initiala, la data decontarii, un activ financiar detinut pentru tranzactionare este evaluat la valoarea sa justa, de obicei egal cu suma platita, excluzand costurile si veniturile tranzactiei, care sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, direct atribuibile activelor financiare. Instrumentele financiare derivate din portofoliul de trading sunt recunoscute la data tranzactiei. Dupa recunoasterea initiala, aceste active financiare sunt evaluate la valoarea lor justa prin contul de profit si pierdere.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

##### **b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)**

###### **(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare (continuare)**

Un instrument derivat este un instrument financiar sau un alt contract care are toate cele trei caracteristici urmatoare:

- valoarea sa se modifica ca raspuns la modificarea ratei dobanzii specificate, a pretului instrumentului financiar, a pretului marfurilor, a cursului de schimb valutar, a indicelui preturilor sau a ratelor, a ratingului de credit sau a indicelui de credit sau a altei variabile (denumite in mod obisnuit "specificata"), iar in cazul unei variabile nefinanciare, aceasta nu este specifica uneia dintre partile contractului;
- nu necesita o investitie neta initiala sau o investitie neta initiala mai mica decat ar fi necesar pentru alte tipuri de contracte care ar fi de asteptat sa aiba un raspuns similar la schimbarile factorilor de piata;
- este decontat la o data ulterioara.

Un instrument derivat incorporat este o componenta a unui instrument hibrid (combinat) care include, de asemenea, un contract gazda nederivat, cu efectul ca unele fluxuri de numerar ale instrumentului combinat variaza intr-un mod similar cu un instrument derivat independent. Atunci cand un contract hibrid contine o gazda care este o datorie financiara sau un contract care nu intra in sfera de aplicare a IFRS 9, contractul hibrid este evaluat pentru a stabili daca este necesar ca derivatele incorporate sa fie separate de contractul gazda (bifurcat) in conformitate cu IFRS 9.

Un instrument derivat incorporat este separat de alte datorii financiare decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si de instrumente nefinanciare si este recunoscut ca derivat daca:

- caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si
- instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Atunci cand un instrument derivat incorporat este separat, contractul gazda este contabilizat in conformitate cu clasificarea sa contabila.

###### **(ii) Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii**

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare includ:

- instrumente derivate care nu sunt desemnate drept instrumente de acoperire impotriva riscului;
- obligatiile de a livra active financiare imprumutate intr-un timp scurt (de exemplu o entitate care vinde active financiare pe care nu le detine inca);
- datorii financiare emise cu intentia de a le rambursa pe termen scurt;
- datorii financiare care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare considerate ca un tot si pentru care exista dovezi ale unui model recent de tranzactionare.

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare, inclusiv instrumentele derivate, sunt evaluate la valoare justa la recunoasterea initiala si pe durata de viata a tranzactiei.

Grupul detine urmatoarele instrumente de tranzactionare la 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022: instrumente financiare clasificate ca detinute in vederea tranzactionarii instrumentelor financiare, active derivate si datorii derivate rezultate din tranzactiile cu clientii si acoperite economic cu tranzactii back-to-back in cadrul Grupului UniCredit SpA.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

##### **b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)**

###### **(iii) Active si datorii financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere**

Un activ financiar nederivat poate fi desemnat la valoarea justa daca desemnarea respectiva elimina neconcordanțele contabile care rezulta din evaluarea activelor si pasivelor asociate in functie de diferite criterii de evaluare.

Ca si activele financiare, datoriile financiare, pot fi desemnate, in conformitate cu IFRS9, la recunoasterea initiala ca masurate la valoarea justa, daca:

- aceasta desemnare elimina sau reduce considerabil o neconcordanța contabilă sau de evaluare care ar rezulta din aplicarea diferitelor metode de evaluare a activelor si datoriilor, a castigurilor sau pierderilor aferente; sau
- un grup de active financiare, datorii financiare sau ambele sunt gestionate si evaluate la valoarea justa in cadrul strategiei de gestionare a riscurilor sau a strategiei de investitii care este documentata intern de personalul-cheie de conducere al entitatii.

Aceasta categorie poate include, de asemenea, datorii financiare reprezentate de instrumente hibride (combinat) care contin instrumente financiare derivate incorporate care, altfel, ar fi trebuit sa fie separate de contractul-gazda. Activele si datoriile financiare prezentate in aceasta categorie sunt evaluate la valoarea justa la recunoasterea initiala si pe durata de viata a tranzactiei.

Grupul desemneaza activele si datoriile financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere atunci cand:

- activele si datoriile sunt administrate, evaluate si raportate intern la valoarea justa;
- desemnarea elimina sau reduce in mod semnificativ o neconcordanța contabilă care ar apărea in caz contrar; sau
- activul sau datoria contine un instrument derivat incorporat care modifica in mod semnificativ fluxurile de trezorerie care altfel ar fi necesare in cadrul contractului.

La 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022, Grupul nu a desemnat alte active sau datorii ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

###### **(iv) Alte active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa**

Un activ financiar este clasificat drept activ financiar evaluat obligatoriu la valoarea justa, daca nu indeplineste conditiile, in ceea ce priveste modelul de afaceri sau caracteristicile fluxului de numerar, pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Urmatorul tip de active ar putea fi, de asemenea, clasificate in acest portofoliu:

- instrumente de datorie, valori mobiliare si credite pentru care modelul de afaceri nu este nici „detinut pentru a colecta” si nici „detinut pentru a colecta si a vinde”, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare;
- instrumente de datorie, valori mobiliare si credite cu fluxuri de trezorerie care nu reprezinta exclusiv plata a principalului si a dobanzii;
- unitati in fonduri de investitii;
- instrumente de capital propriu pentru care Grupul nu aplica optiunea prevazuta de standardul de evaluare a acestor instrumente la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a clasificat active financiare obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) portofoliul actiunilor preferentiale VISA Inc Seria A si Seria C. Valoarea justa este estimata utilizand metodologia furnizata de compania-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor ordinare VISA Inc. cotate la Bursa din New York. Actiunile preferentiale VISA Inc Serie A au fost obtinute prin conversia partiala a actiunilor preferentiale Serie C urmare a instructiunilor primite de la VISA Inc. Actiunile VISA Inc clasa C sunt clasificate ca „Instrumente de datorie - Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere” la data conversiei. Va rugam sa consultati nota 3.0 si nota 19 pentru prezentare si detalii suplimentare.



### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

##### **b2. Active si datorii financiare la cost amortizat**

Un activ financiar este clasificat in clasa active financiare evaluate la cost amortizat daca:

- modelul sau de afaceri este: “detinut pentru a colecta”; si
- fluxurile de numerar reprezinta numai plata principalului si a dobanzii.

Activele financiare la cost amortizat includ creditele si avansurile acordate clientilor, plasamentele la banci, creantele de leasing si alte active financiare ca debitorii diversi, sumele in tranzit de la clienti si sumele in tranzit de la banci.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare la costul amortizat sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile tranzactiei si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala la valoarea justa, aceste active sunt evaluate la costul amortizat care necesita recunoasterea dobanzilor pe baza de angajamente prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii pe durata creditului.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat cuprind instrumentele financiare (altele decat datoriile detinute in vederea tranzactionarii sau cele desemnate la valoarea justa) reprezentand diferitele forme de finantare a tertilor si alte datorii financiare, de exemplu sume in tranzit de la clienti si de la banci precum si sume de platit catre furnizori.

Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontarii initiala la valoarea justa, care este, in mod normal, contraprestatia primita minus costurile de tranzactie direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

Diferenta dintre suma totala primita si valoarea justa initiala a instrumentului derivat incorporat este atribuita contractului-gazda.

Titlurile emise sunt recunoscute fara sumele rascumparate; diferenta dintre valoarea contabila a datoriei si suma platita pentru cumpararea sa este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Cedarea ulterioara de catre emitent este considerata o emisiune noua, care nu genereaza castiguri sau pierderi.

Banca detine modelul de afaceri „detinut pentru a colecta” – „HTC”, pentru portofoliul de titluri de datorie cu venituri fixe. Modelul de afaceri este sustinut de profilul actual al activelor aferente portofoliului de replicare, intrucat activele financiare respective sunt asociate unor anumite produse (fonduri libere si depozite fara scadenta), iar intentia Bancii este sa detina aceste active financiare pana la scadenta, desemnandu-le in scopul stabilizarii venitului net din dobanzi al Bancii intr-un orizont multianual.

Contabilitatea portofoliului de active financiare cu venituri fixe (HTC) se face in conformitate cu IFRS 9, fiind evaluat la cost amortizat.

In ceea ce priveste vanzarile titlurilor de datorie, acestea nu sunt de obicei compatibile cu un model de afaceri „detinut pentru a colecta” deoarece ar pune la indoiala intentia actuala a Grupului de a detine instrumentele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar aferente principalului si dobanzilor. Drept urmare, exista prezumtia ca instrumentele financiare de creanta clasificate drept HTC sunt pastrate pana la scadenta sau rambursare. Cu toate acestea, urmatoarele tipuri de vanzari nu influenteaza clasificarea in cadrul modelului de afaceri „detinut pentru a colecta”:

- vanzari care nu determina derecunoasterea contabila a activelor financiare, cum ar fi contractele de repo;
- vanzari care apar ca urmare a deteriorarii pozitiei de credit a activelor financiare;
- vanzari care nu au valoare semnificativa (indiferent de frecventa);
- vanzari care se realizeaza aproape de scadenta respectivelor titluri;
- vanzari care sunt rare/nu sunt frecvente.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

##### **b3. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global**

Un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global daca:

- modelul sau de afaceri este „detinut pentru a colecta si vinde”;
- fluxurile de numerar sunt reprezentate numai de plata principalului si a dobanzii.

Aceasta categorie include, de asemenea, instrumentele de capitaluri proprii pentru care Grupul aplica optiunea acordata prin standardul de evaluare a instrumentelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile de tranzactionare si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala, dobanzile acumulate la instrumentele purtatoare de dobanda sunt inregistrate in contul de profit si pierdere la cost amortizat prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii.

Castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute in Situatiile Rezultatului Global si sunt prezentate in rezerve din reevaluare in capitalurile proprii.

Pierderile din depreciere sunt inregistrate in contul de profit si pierdere cu contrapartida in situatia rezultatului global si sunt de asemenea prezentate la Rezerve din reevaluare in capitalurile proprii.

In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate se inregistreaza in contul de profit si pierdere.

In ceea ce priveste instrumentele de capitaluri proprii, castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute in situatia rezultatului global si sunt prezentate in rezervele din reevaluare in capitalurile proprii. In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate se inregistreaza in Alte rezerve, in capitalurile proprii.

In conformitate cu prevederile IFRS 9, pierderile din deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii nu sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

#### **c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere**

Modificarea instrumentelor financiare care determina o schimbare a conditiilor contractuale sunt contabilizate in functie de importanta modificarii contractuale in sine.

In cazul in care renegocierile nu sunt considerate semnificative, expunerea bruta este reevaluată prin calcularea valorii actuale a fluxurilor de numerar ca urmare a renegocierii la rata efectiva initiala a dobanzii. Diferenta dintre expunerea bruta inainte si dupa renegociere, ajustata sa ia in considerare modificarile provizionului de pierdere aferenta creditului, este recunoscuta in contul de profit si pierdere drept castig sau pierdere din modificare.

In acest sens, renegocierile obtinute atat prin modificarea contractului initial, fie prin incetarea contractului vechi si incheierea unui nou contract, sunt considerate semnificative atunci cand exista o modificare substantiala a termenilor instrumentului. O modificare substantiala poate fi indicata de mai multi factori, printre care: o modificare a monedei, termenii modificati nu mai sunt doar plata principalului si a dobanzii, inlocuirea debitorului initial cu un nou debitor sau valoarea actuala a noilor fluxuri de numerar actualizate la rata dobanzii efective initiale difera de valoarea actuala a fluxurilor de numerar originale cu mai mult de 10%.

Grupul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand transfera drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept in activele financiare transferate care este retinut de Grup sau creat pentru Grup este recunoscut ca un activ sau datorie separata.

Grupul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

Grupul intra in tranzactii prin care transfera active recunoscute in bilant dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia pozitiei financiare.

Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, imprumuturi de titluri de valoare sau tranzactiile de vanzare cu clauza de rascumparare.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere (continuare)**

Grupul a intrat in mai multe tranzactii cu UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA prin care:

- fie UniCredit SpA a finantat in mod direct clienti persoane juridice, in timp ce Grupul a avut rol de intermediar sau de agent de garantare si de plata; sau
- Grupul a transferat catre UniCredit SpA prin intermediul contractelor de novatie soldul anumitor credite acordate deja clientilor persoane juridice din Romania si de asemenea a preluat rolul de agent de garantare si de plata.

Pentru majoritatea contractelor incheiate cu UniCredit SpA exista un acord de participare la risc prin care Grupul se obliga sa compenseze UniCredit SpA pentru orice costuri, pierdere sau datorie suferite de UniCredit SpA conform contractelor relevante pana la limita unui procent stabilit din sumele relevante si pana la limita agreata de la caz la caz.

Imprumuturile finantate de UniCredit SpA nu sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului (vezi Nota 42 „Angajamente si datorii contingente”), deoarece Grupul si-a transferat dreptul de a primi numerar din aceste imprumuturi, nu si-a pastrat in mod substantial toate riscurile si beneficiile proprietatii si a renuntat la controlul activului.

Reducerea directa a valorii creditelor (write-off) reprezinta operatiunea de reducere directa a valorii contabile brute a creditelor integral acoperite cu ajustari pentru depreciere si transferarea acestora in conturi de evidenta extrabilantiere, unde sunt urmarite pana la recuperare. La momentul epuizarii actiunilor legale de recuperare a creantelor, se efectueaza scoaterea din evidenta extrabilantierea.

#### **d. Active financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit - POCI**

Costul amortizat si veniturile din dobanzi generate de aceste active se calculeaza luand in considerare, in estimarea viitoarelor fluxuri de numerar, pierderile de credit anticipate pe intreaga durata reziduala a activului.

Aceasta pierdere de credit asteptata este supusa unei revizuri periodice, determinand astfel recunoasterea deprecierei sau a reluarii provizioanelor.

Cand la recunoasterea initiala, o expunere prezentata in „Active financiare la valoarea justa prin elemente ale rezultatului global” sau „Active financiare la cost amortizat” este neperformanta, aceasta este calificata drept „Achizitionata sau emisa depreciata ca urmare a riscului de credit - POCI”.

Activele clasificate POCI sunt clasificate in mod conventional la recunoasterea initiala in stadiul 3.

Daca, in urma imbunatatirii bonitatii contrapartii, activele devin „performante”, ele sunt prezentate in stadiul 2.

Pe langa activele achizitionate depreciate, Grupul identifica drept POCI acele expuneri de credit care apar in cazul restructurarii expunerilor depreciate care au condus la furnizarea de noi finantari considerate semnificative, fie in termeni absoluti, fie in termeni relativi in comparatie cu valoarea expunerii originale.

#### **e. Evaluarea la cost amortizat**

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data scadentei, mai putin ajustarile pentru deprecierea activelor.

#### **f. Evaluarea la valoarea justa**

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data de evaluare pe piata principala, sau in absenta unei pietre principale, pe piata cea mai avantajoasa la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neperformanta al acesteia.

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare pe baza preturilor cotate pe o piata activa, atunci cand acestea sunt disponibile. Piata este considerata a fi activa cand tranzactiile cu activul sau datoria in cauza au loc la un volum si cu o frecventa suficiente pentru a oferi informatii de pret in mod continuu.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **f. Evaluarea la valoarea justa (continuare)**

In cazul in care pentru instrumentele financiare piata este inactiva, Grupul stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata intre parti interesate si in cunostinta de cauza (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni.

Metoda aleasa de evaluare trebuie sa ia in considerare in cea mai mare masura posibila informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Grupului, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie in conformitate cu metodologiile economice acceptate avute in vedere la stabilirea preturilor instrumentelor financiare.

Datele pe care se bazeaza tehnicile de evaluare trebuie sa reprezinte in mod rezonabil asteptarile pietei si sa evalueze factorii risc-beneficiu intrinseci instrumentului financiar evaluat.

Cea mai buna estimare a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare, adica valoarea justa a sumei date sau primite, in afara de cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii curente observabile in piata cu instrumente financiare similare sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ informatii observabile din piata si informatii neobservabile in cazurile in care se aplica acest lucru.

Valoarea justa a unui depozit la vedere nu este mai mica decat suma platibila la cerere, actualizata incepand cu prima zi in care ar putea fi necesar ca suma sa fie platita.

Atunci cand valoarea justa nu poate fi estimată în mod fiabil, instrumentele de capitaluri proprii necotate care nu au un preț de piață cotate pe o piață activă sunt evaluate la cost și testate periodic pentru depreciere.

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierei**

##### **(i) Aspecte generale**

Creditele si avansurile acordate clientilor, plasamentele la banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la cost amortizat, activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (cu exceptia instrumentelor de capital) si expunerile relevante in afara bilantului sunt testate pentru depreciere conform cerintelor IFRS 9.

In acest sens, aceste instrumente sunt clasificate in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de calitatea lor de credit absoluta sau relativa in ceea ce priveste platile initiale. Astfel:

- Stadiul 1: include (i) expunerile de credit nou initiate sau dobandite; (ii) expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala; (iii) expunerile cu risc de credit cu redus (scutire de risc de credit scazut);
- Stadiul 2: include expuneri de credit care, desi performante, au inregistrat o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala;
- Stadiul 3: include expuneri de credit depreciate.

Pentru expunerile din stadiul 1, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp de pana la un an. Pentru expunerile in stadiile 2 sau 3, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp corespunzator intregii durate a expunerii.

Pentru a indeplini cerintele standardului, Grupul a elaborat modele specifice pentru a calcula pierderile asteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD, utilizati in scopuri de reglementare si ajustati pentru a asigura coerenta cu reglementarile contabile. In acest context, informatii „prospective” au fost incluse prin elaborarea unor scenarii specifice.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al modelului contabil pentru a calcula pierderile de credit asteptate. In cadrul Grupului, modelul de alocare pe stadii s-a bazat pe o combinatie de elemente relative si absolute.

Elementele principale au fost:

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)**

##### **(i) Aspecte generale (continuare)**

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) de la data raportarii este considerata impreuna cu durata de viata a PD de la data acordarii valabila pentru scadenta reziduala de la data raportarii si nivelul cuantil aferent pentru a evalua daca clasificarea in Stadiul 2 este aplicabila; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, banci, finantare de proiecte) si modele locale (persoane fizice private, corporate/persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si mici corporatii cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR, si corporate – finantari imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care sta la baza facilitatilor „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru facilitatile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea “Restructurat” (forborne), Watch List 2, Watch List 1 clienti – doar in cazul finantarilor imobiliare cu rambursari legate direct de veniturile din inchirierea spatiilor comerciale, Watch List 1 clienti - numai dupa o perioada minima de timp dupa transferul in categoria respectiva);
- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiului 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- o perioada de proba de 3 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai dupa ce au trecut 3 luni din momentul in care nu mai sunt indeplinite conditiile de alocare in Stadiul 2;
- toate cazurile cu PD la data raportarii mai mic de 0,3% vor fi supuse LCRE (exceptii de risc de credit redus) si tinute in Stadiul 1 daca nu exista alti indicatori calitativi pentru incadrarea in Stadiul 2;

In ceea ce priveste instrumentele de datorie, Grupul a optat pentru aplicarea scutirii de risc de credit scazut pentru valorile mobiliare „investment grade”. Prin urmare pe portofoliul de instrumente de datorie, avand in vedere faptul ca instrumentele sunt sub gradul investitional „investment grade”, se efectueaza o clasificare in Stadiul 1 (prin abordarea cantitativa). Totusi, in cazul prezentei oricaror criterii calitative, tranzactiile trebuie alocate in Stadiul 2.

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si creantelor se bazeaza pe valoarea actualizata a fluxurilor de numerar asteptate ale principalului si ale dobanzii. Pentru determinarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare, cerinta de baza este identificarea colectarilor estimate, scadarul platilor si rata de actualizare utilizata.

Valoarea pierderii pentru expunerile depreciate, clasificate ca imprumuturi neperformante si care inregistreaza improbabilitate de plata, in functie de categoriile specificate mai jos, este diferenta dintre valoarea contabila si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar estimate, actualizate la rata efectiva a dobanzii activului financiar.

Pentru toate detinerile cu rata fixa, rata dobanzii astfel determinata este mentinuta constanta in urmatoarele exercitii financiare, in timp ce pentru detinerile cu rata variabila rata dobanzii este actualizata in conformitate cu clauzele contractuale.

In cazul in care rata efectiva a dobanzii nu poate fi identificata sau daca se constata ca ar fi excesiv de dificila identificarea, se aplica rata care o aproximeaza cel mai bine, recurgandu-se la "avantaje practice" care nu modifica substanta si asigura coerenta cu standardele internationale de contabilitate.

Orizonturile de recuperare sunt estimate pe baza planurilor de afaceri sau a previziunilor bazate pe experienta de recuperare istorica observata pentru clase similare de credite, luand in considerare segmentul clientului, tipul de credit, tipul de garantie si alti factori considerati relevanti.

De asemenea, ajustarea de depreciere privind expunerile depreciate a fost calculata conform cerintelor IFRS 9 pentru a include (i) ajustarile necesare pentru a ajunge la calculul unei pierderi la un punct-in-timp si prospective; si (ii) scenariile multiple care se aplica acestui tip de expunere.

##### **(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare**

Asa cum s-a mentionat in paragraful anterior, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderii asteptate; astfel de modele se bazeaza pe parametrii probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD) si rata efectiva a dobanzii. Astfel:

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

##### **(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare (continuare)**

- PD reprezinta probabilitatea aparitiei unui eveniment de neplata a expunerii de credit, intr-un interval de timp definit (adica 1 an);
- Valoarea LGD reprezinta procentajul pierderii estimate si, prin urmare, rata de recuperare asteptata, la data producerii evenimentului asupra expunerii de credit;
- EAD (expunerea in caz de nerambursare) reprezinta masura expunerii la momentul evenimentului de neplata al expunerii din credit;
- rata efectiva a dobanzii este rata de actualizare care exprima valoarea in timp a banilor.

Acesti parametri sunt calculati pornind de la parametrii corespunzatori utilizati in scopuri de reglementare, cu ajustari specifice pentru a asigura coerenta intre tratamentul contabil si cel de reglementare, in ciuda cerintelor de reglementare diferite. Ajustarile principale au vizat:

- eliminarea conservatorismului necesar in scopuri de reglementare;
- introducerea ajustarilor „punct in timp” pentru a inlocui ajustarile „pe parcursul ciclului” necesare in scopuri de reglementare;
- includerea informatiilor „prospective”;
- extinderea parametrilor de risc de credit la o perspectiva multianuala.

In ceea ce priveste PD pe durata de viata, curbele PD pe parcursul ciclului obtinute prin ajustarea ratelor implicite cumulate observate, au fost calibrate pentru a reflecta previziunile la un punct in timp si previziunile prospective privind ratele de nerambursare din portofoliu.

Rata de recuperare incorporata in LGD pe parcursul ciclului a fost ajustata pentru a elimina conservatorismul si pentru a reflecta tendinta actualizata a ratelor de recuperare, precum si asteptarile privind tendintele viitoare actualizate la rata efectiva a dobanzii sau cea mai buna aproximare.

EAD pe durata de viata a fost obtinuta prin extinderea modelului reglementat sau de gestiune de 1 an, prin eliminarea marjei de conservatorism si includerea asteptarilor privind nivelurile viitoare asteptate.

Referindu-se la componenta calitativa a modelului pentru alocarea stadiilor, Banca a adoptat o abordare statistica bazata pe o regresie cuantilica al carei obiectiv este definirea unui prag in termeni de variatie maxima acceptabila intre PD la momentul initierii si PD evaluat la data raportarii. Obiectivul variabil al modelului regresiv este astfel schimbarea dintre PD la data de raportare comparativ cu cea de la data acordarii, in timp ce variabilele explicative sunt factori cum ar fi vechimea tranzactiei, PD la data acordarii.

O componenta cheie a modelului este definirea cuantilei care identifica valoarea din Stadiul 2 asteptata in medie pe termen lung si care afecteaza determinarea pragului de modificare a PD, dupa care tranzactia este clasificata in Stadiul 2. Cuantila medie pe termen lung este determinata pe baza mediei asteptate a deteriorarii portofoliului, determinata de rata de nerambursare ca si in orice alt stadiu de deteriorare (adica: 30 de zile intarziere).

Valoarea expunerilor clasificate in Stadiul 2 la fiecare data de raportare se va situa in jurul cuantilei identificate pe termen lung, pe baza conditiilor economice la momentul respectiv si a asteptarilor viitoare privind evolutia ciclului economic.

Cu referire la stadiul 3, trebuie remarcat faptul ca acesta include expunerile depreciate care corespund expunerilor agregate neperformante, astfel cum sunt definite de EBA (EBA/ ITS/ 2013/03 / rev1 24/7/2014).

EBA a definit ca „neperformante” expunerile care indeplinesc unul sau toate criteriile dintre urmatoarele:

- expuneri materiale cu intarzieri mai mari de 90 de zile;
- expuneri pentru care banca evalueaza ca este putin probabil ca debitorul sa isi plateasca integral obligatiile de credit fara a se recurge la executarea si realizarea garantiilor, indiferent de valoarea expunerilor restante si de numarul de zile de cand expunerea este restanta.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

##### **(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare (continuare)**

Incepand cu anul 2021, Grupul a implementat noua definitie a incapacitatii de plata, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei de neplata si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante a fost aliniat in concordanta cu nivelul stabilit in Regulamentul nr. 5/2018 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, dupa cum urmeaza:

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 150 RON.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru alte tipuri de expuneri decat expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 1.000 lei.

Pe parcursul anului 2021, modelele PD pe toate segmentele au fost recalibrate cu noua definitie a incapacitatii de plata (DoD) (folosind date istorice retratate cu noi reguli implicite) si implementate in cadrul unor sisteme de rating dedicate.

##### **(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare**

Pierderea de credit asteptata care rezulta din parametrii descrisi in paragraful precedent ia in considerare previziunile macroeconomice prin aplicarea multiplelor scenarii asupra componentelor „prospective” pentru a compensa nelinearitatea partiala prezenta in mod natural in corelatia dintre variatiile macroeconomice si riscul de credit. Mai exact, efectul neliniaritatii a fost incorporat prin estimarea unui factor de acoperire aplicat direct pierderii de credit asteptate la nivel de portofoliu.

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple este pe deplin compatibil cu procesele de prognoza macroeconomica utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (cum ar fi procesele adoptate pentru a calcula pierderile de credite asteptate din previziunile macroeconomice aliniate la cadrul de reglementare al testului de stres al ABE si la cadrul ICAAP). Procesul mentionat a beneficiat deasemenea de avantajul functiei independente de cercetare a UniCredit. Punctul de pornire a fost, prin urmare, complet aliniat, in ciuda faptului ca cererea este diferentiata pentru a se conforma cerintelor diferite folosind numai scenarii interne.

In special, UniCredit Grup a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva”, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite pentru 31 decembrie 2023 la 60% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ si 0% pentru scenariul pozitiv (31 decembrie 2022: 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv).

Scenariul de baza este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa fie cel cu cea mai mare probabilitate de aparitie si este coerent cu ipotezele utilizate in procesul de planificare.

Scenariul de baza („Recesiune usoara”) are probabilitatea stabilita la 60% luand in considerare urmatoarele:

- Scenariul de baza reflecta o perspectiva de crestere redusa pentru urmatoarele trimestre, deoarece conditiile de finantare mai stricte reduc activitatea. Este prevazuta o perioada de dezinflatie, inflatia generala fiind pe o traiectorie de scadere, dar inca cu mult peste tinta in majoritatea tarilor pana in 2026. Preturile ridicate au erodat in general veniturile reale.

- In majoritatea tarilor nu exista rationalizari materiale ale consumului de gaze. Se presupune ca contra-actiunile tarilor (nivel ridicat de stocare si economii la consumul de gaz) in total pot compensa o aprovizionare cu gaz foarte scazuta (de asemenea, o intrerupere la un moment dat) din Rusia.

- Scenariul este caracterizat in continuare de preturi ridicate la energie si comert global redus.

### 3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

#### g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

##### (iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)

- Se are in vedere o politica inca restrictiva a BCE. Ratele BCE se asteapta sa ramana la 400bps (puncte procentuale de baza) in ultimul trimestru din 2023, stabile in prima jumatate a anului 2024 si in scadere ulterior.

- In ceea ce priveste ratele de politica monetara, ciclul de inasprire pare sa fie la sfarsit, cu unele reduceri asteptate incepand din 2024, cu impact asupra ratelor interbancare.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 31 decembrie 2023:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2024	2025	2026
Romania	PIB real, schimbare anuala %	3,2	4,1	4,1
Romania	Inflatia anuala, la sfasit de perioada	5,7	4,2	3,5
Romania	Rata somajului, %	5,5	5,0	4,7
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	5,7	4,0	3,0
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	6,0	5,5	5,0
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,0	5,0	4,7

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 31 decembrie 2022:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2023	2024	2025
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,0	3,2	4,0
Romania	Inflatia anuala, la sfasit de perioada	8,4	3,5	3,0
Romania	Rata somajului, %	4,8	5,2	5,0
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,38	5,33	3,00
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,3	5,5	4,8
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,8	4,5	4,5

Scenariul negativ („Recesiune severa”) are o probabilitatea stabilita la 40% luand in considerare urmatoarele:

- In scenariul de recesiune toate economiile din zona CEE se confrunta cu o contractie in 2024 si o redresare in 2025. Aproximativ jumatate din socurile cumulate, in medie, vor fi generate de evenimentele din zona euro, in timp ce restul este cauzat de factori specifici tarii. Din cauza deprecierii monedei, se presupune ca socul este inflationist, cu o inflatie medie mai mare comparativ cu valoarea de referinta din 2024 si 2025.

- Monedele cu rata de schimb variabila sunt in general la un nivel mai depreciat in comparatie cu valoarea de referinta in toti anii.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic negativ utilizat la 31 decembrie 2023:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu negativ		
		2024	2025	2026
Romania	PIB real, schimbare anuala %	-1,1	2,7	4,8
Romania	Inflatia anuala, la sfasit de perioada	7,5	3,5	3,5
Romania	Rata somajului, %	6,8	6,4	6,1
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	5,7	4,0	3,0
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	6,5	5,3	5,0
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	3,7	4,4	5,0



**3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

**g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

**(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)**

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic negativ utilizat la 31 decembrie 2022:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu negativ		
		2023	2024	2025
Romania	PIB real, schimbare anuala %	-3,6	3,2	4,0
Romania	Inflatia anuala, la sfarsit de perioada	11,2	4,5	3,5
Romania	Rata somajului, %	6,6	6,2	5,9
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	8,47	6,80	6,13
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	9,0	6,8	6,8
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	1,6	6,5	4,5

Prognozele in ceea ce priveste modificarile in „rata de nerambursare” si in „rata de recuperare” furnizate de Testul de Stres sunt incluse in parametrii PD si LGD in timpul calibrarii. De fapt, parametrii de credit, in mod normal, sunt calibrati pe un orizont care ia in considerare intregul ciclu economic („Through-the-cycle – TTC”), fiind astfel necesara o calibrare de tip „Point-in-time-PIT” si una prospectiva „Forward-looking – FL” care permit reflectarea in acesti parametri de credit a situatiei actuale si a asteptarilor privind evolutia viitoare a ciclului economic.

In acest sens, parametrul PD se calculeaza printr-o procedura de calibrare normala, cum ar fi regresia logistica, utilizandu-se ca punct de ancorare o medie aritmetica a ultimelor rate de nerambursare observate in portofoliu si ratele de insolvabilitate preconizate de functia Testului de Stres. PD determinat in acest fel isi va pierde natura ciclului economic („Through-the-cycle – TTC”) in favoarea unei filosofii „la un punct in timp” si a unei filosofii „prospective”.

Parametrul LGD este realizat „la un punct in timp”, printr-un factor scalar care permite sa se tina seama de raportul dintre recuperari medii pe parcursul perioadei si recuperari obtinute in anii anteriori. Includerea prognozei in cadrul parametrului LGD se efectueaza prin ajustarea ratei anuale de recuperare implicita in acest parametru pentru a tine seama de asteptarile variatiilor ratelor de recuperare oferite de Functia Testului de Stres.

**Acoperirea geopolitica rezultata din criza Rusia-Ucraina**

Pe parcursul anului 2022, incertitudinile privind activitatile economice generate de pandemiile de Covid-19 au disparut progresiv, asa cum a demonstrat ridicarea masurilor restrictive puse in aplicare de guverne pentru a contracara pandemia. De asemenea, riscul lantului de aprovizionare a inceput sa scada in relevanta, avand in vedere noul context geo-politic in evolutie. Intr-adevar, inceputul conflictului ruso-ucrainean a actionat ca un vant in contra pentru cresterea economica. Efectele de propagare ale crizei din Rusia si Ucraina au continuat sa duca la revizuirea perspectivelor pentru economia zonei euro, impingand in sus presiunile inflationiste si ratele dobanzilor.

Pentru a lua in considerare riscurile care stau la baza cresterii abrupte a costurilor energiei, a inflatiei si a ratelor dobanzilor atat pentru persoane juridice, cat si pentru persoane fizice, acoperirea geopolitica a fost adoptata in 2022. Avand in vedere nivelul ridicat de incertitudine cu privire la evolutia tensiunii geo-politice, accentuat de crizele din Orientul Mijlociu izbucnit in octombrie 2023, si potentialul efect aferent lanturilor de aprovizionare cu energie, impreuna cu ratele dobanzilor care se estimeaza sa ramana la un nivel constant ridicat, pozitia UniCredit pentru 31 decembrie 2023 este de a mentine acoperirea geo-politica pe deplin in vigoare in toate componentele sale (Corporate Energy Intensive, Retail Unpaid1 si Retail Floating Rate), gestionand doar procesul de intretinere obisnuita in ceea ce priveste absorbtia implicita a fluxurilor de intrari si redimensionarea sumei acoperirii in functie de variatia portofoliului caruia i se aplica acoperirea, amanand evaluarile viitoare in functie de evolutia situatiei.

In acest sens, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS 9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corect si direct potrivite pentru a recunoaste efectul crizelor geo-politice. In acest context, in timp ce modelele IFRS 9 si in special modelele satelit sunt capabile sa surprinda efectul scenariului macroeconomic la nivel de portofoliu, acoperirea geopolitica actioneaza asupra unor sub-portofolii specifice considerate deosebit de vulnerabile in cazul in care situatia contingenta poate evolua catre conditii severe de stres.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)**

##### **(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)**

La 31 decembrie 2023 acoperirea geopolitica se ridica la 120 milioane RON pentru Banca si 184 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate (31 decembrie 2022: 149 milioane RON pentru Banca si 223 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate), impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) si este defalcat in functie de urmatoarele componente:

- Sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse sa fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afecteaza in special aprovizionarea cu energie si cresterea aferenta a preturilor;

- Clienti de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rata variabila (fara rate restante), avand in vedere sensibilitatea in acest context de crestere a ratei dobanzii/inflatiei, si (ii) cel putin o transa neachitata a expunerilor lor, considerata un perimetru deja cu dificultati in plati si, ca atare, deosebit de vulnerabile in aceasta situatie specifica.

In scopul mentinerii acoperirii geo-politice pentru lunile urmatoare implementarii acesteia, calculata conform situatiei din noiembrie 2022, se aplica urmatoarea abordare:

- Noiembrie 2022 ECL suplimentar este utilizat ca punct de plecare pentru calcularea acoperirii care urmeaza sa fie aplicata in lunile urmatoare.
- In fiecare luna, sunt identificate ECL suplimentare corespunzatoare expunerilor trecute pe pierdere, iar ECL suplimentara corespunzatoare este dedusa din ECL suplimentara totala calculata din noiembrie 2022. Apoi se calculeaza o valoare ECL suplimentara actualizata.
- Pe baza valorii ECL suplimentare actualizate și a ECL din fiecare luna (valoarea ECL pre-aplicarea acoperirii geo-politice), valoarea acoperirii trebuie recalculata.

In ceea ce priveste calculul, expunerile de credit apartinand categoriilor de mai sus sunt identificate in functie de caracteristicile lor specifice. Pornind de la aceasta, modelele satelitare sunt conduse prin aplicarea conditiilor macroeconomice ale scenariului recesiv al Planului Multiannual pentru a determina ajustarea care trebuie aplicata ratei aferenta starii de nerambursare. O astfel de rata de nerambursare ajustata este apoi aplicata categoriilor relevante pentru a estima noile intrari preconizate de expunere in situatie de nerambursare, ale caror ajustari pentru depreciere (LLP-uri) sunt apoi calculate in functie de rata medie de acoperire aplicata pentru categoria de risk "Improbabil sa plateasca".

#### **Acoperirea riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale / proprietatilor imobiliare producatoare de venit / firmelor de sectorul constructiilor**

Avand in vedere mentinerea ratelor dobanzii la un nivel mai ridicat si scaderea valorii activelor imobiliare din cauza contractiilor sectorului, a aparut un risc imobiliar in crestere, ceea ce indica perimetrul de finantare a imobilelor comerciale ca fiind deosebit de vulnerabil in cazul unei evolutii severe a scenariului, atat in ceea ce priveste:

- Riscul de nerambursare din cauza afectarii capacitatii de rambursare a datoriilor, urmare a ratelor mai mari ale dobanzilor, impactand si refinantarea creditelor imobiliare;
- Riscul de recuperare din cauza valorilor mai mici ale activelor imobiliare.

Pentru a lua in considerare in valoarea pierderii din ajustarile pentru depreciere (LLP) a riscurilor negative mentionate mai sus care afecteaza puternic finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit / firmelor de sectorul constructiilor, a fost introdusa o noua acoperire incepand cu anul 2023. In ceea ce priveste acoperirea geo-politica, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corecte si in masura a recunoaste efectul cresterii inflatiei si a ratelor dobanzilor. Ca atare, suprapunerea acoperirii riscului generat de Finantarea proprietatilor imobiliare comerciale are scopul de a oferi protectie in cazul unei evolutii negative severe a scenariului care presupune ca acest perimetru sa fie afectat intr-un mod semnificativ, tinand cont de vulnerabilitatea sa mai mare preconizata.

La 31 decembrie 2023 acoperirea acoperirea riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale / proprietatilor imobiliare producatoare de venit / firmelor de sectorul constructiilor se ridica la 80 milioane RON pentru Banca si 110 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP).

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)**

##### **(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)**

##### **Metodologia glontului si balonului "Bullet and balloon"**

Produsele "bullet/ballon" sunt definite ca produsele pentru care plata principalului (sau a unei parti semnificative din principalul initial acordat) este efectuata la sfarsitul scadentei instrumentului financiar, in timp ce plata dobanzilor (sau plata dobanzii si a unei parti reduse din principal) se realizeaza in timpul programului de amortizare.

Pentru a face fata caracteristicilor produselor bullet/ballon", se aplica o corectie la durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) prin mentinerea fixa a maturitatii complete la inceput (astfel sterilizandu-se efectul de timp, presupunand ca riscul pe durata de viata nu se reduce odata cu trecerea timpului, conform panului de amortizare / rambursare a imprumutului). In acest fel, durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) este mai mare, recunoscand astfel:

- plata semnificativa a creditului aproape de scadenta -> adoptarea unei durate de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime mai mare va fi predispusa sa creasca alocarea in Stadiul 2. In plus, fractionarea expunerii in caz de nerambursare (EAD) a fost eliminata deoarece aceste produse sunt caracterizate de o plata semnificativa a creditului aproape de scadenta;

- riscul potential de refinantare -> prin mentinerea fixa a duratei de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime pe toata maturitatea initiala, care va fi reprezentativa pentru riscul pe durata de viata pe intreaga maturitate a instrumentului, astfel riscul unei refinantari la nivel de portofoliu va fi inherent considerat.

Impactul acestei modificari care s-a aplicat numai pentru expunerea Bancii se ridica la 35,9 milioane RON, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) incepand cu decembrie 2022, implementat printr-o acoperire dedicata (fara reclasificare in alt Stadiu de risc). In urma implementarii granulare finale efectuate in 2023 (incluzand si reclasificarea in alt Stadiu de risc), a fost inregistrat un impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) de 5,9 MIL RON.

##### **Analiza individuala a expunerilor performante**

Incepand cu iunie 2023, Unicredit Bank a implementat o metodologie dedicata pentru evaluarea individuala a ECL pentru expunerile semnificative, pentru a surprinde mai bine in ECL final caracteristicile acestui perimetru. Impactul suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) la iunie 2023 a fost de 18,5 milioane RON pentru perimetrul identificat.

#### **h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor**

Instrumentele financiare derivate includ optiuni pe rata dobanzii si pe curs de schimb, swap-uri pe rata dobanzii, swap-uri valutare si tranzactii forward. Valoarea pozitiva a valorii juste a instrumentelor financiare derivate este recunoscuta ca un activ iar valoarea negativa este recunoscuta ca o datorie.

Instrumentele financiare derivate detinute pentru administrarea riscului includ toate activele si datoriile derivate care nu sunt clasificate ca active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare. Instrumentele financiare derivate detinute pentru administrarea riscului sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare.

La desemnarea initiala a acoperirii, Grupul documenteaza in mod oficial relatia dintre instrumentul(ele) de acoperire si elementul(ele) acoperit(e), inclusiv obiectivul si strategia de gestionare a riscurilor in realizarea acoperirii, impreuna cu metoda care va fi utilizata pentru a evalua eficacitatea relatiei de acoperire. Grupul efectueaza o evaluare, atat la inceputul relatiei de acoperire, cat si pe o baza continua, pentru a stabili daca este de asteptat ca instrumentele de acoperire sa fie eficiente in compensarea modificarilor fluxurilor de numerar ale elementelor acoperite respective in cursul perioadei pentru care relatia de acoperire este desemnata. Grupul face o evaluare pentru o acoperire a fluxurilor de numerar aferente unei tranzactii prognozate, pentru a stabili daca este probabil ca tranzactia sa aiba loc si prezinta o expunere la variatii ale fluxurilor de numerar care ar putea afecta in cele din urma profitul sau pierderea.

Tratamentul schimbarilor de valoare justa depinde de clasificarea acestor instrumente in urmatoarele categorii:

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor (continuare)**

##### **(i) Acoperirea valorii juste impotriva riscurilor**

Atunci cand un instrument financiar derivat este desemnat ca instrument de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste impotriva riscurilor pentru un activ sau o datorie ori un angajament ferm care poate sa afecteze contul de profit sau pierdere, modificarile in valoarea justa a instrumentului financiar derivat sunt recunoscute imediat in contul de profit sau pierdere impreuna cu modificarile in valoarea justa a instrumentului acoperit care sunt atribuibile riscului acoperit, in aceeasi pozitie in contul de profit sau pierdere si in alte elemente ale rezultatului global ca elementul acoperit.

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau daca relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile contabilitatii de acoperire a riscurilor valorii juste, sau desemnarea acoperirii este anulata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv.

Cu toate acestea, daca instrumentul financiar derivat este cedat prin novatie catre o contrapartida comuna de catre ambele parti ca urmare a unei prevederi legale fara modificarea termenilor contractuali cu exceptia acelora referitori la novatie, atunci instrumentul financiar derivat nu este considerat expirat sau finalizat. Orice ajustare pana la momentul intreruperii elementului acoperit pentru care metoda ratei dobanzii efective este utilizata, este inregistrata in contul de profit sau pierdere ca parte a ratei dobanzii efective a acestuia recalculata pe durata de viata ramasa.

Grupul a inceput sa aplice contabilitatea de acoperire impotriva riscului valorii juste din anul 2013. Grupul a desemnat contractele swap pe rata dobanzii ca instrumente de acoperire si anumite credite acordate clientilor Grupului ca elemente acoperite.

Incepand cu iunie 2021 Grupul/ Banca a implementat aplicarea relatiilor macro de acoperire a valorii juste in contextul acoperirii portofoliului de replicare aferent depozitelor fara scadenta (scopul unei relatii de acoperire macro este de a compensa modificarile in valoarea justa a elementului acoperit inclus intr-un portofoliu generic de pasive cu rata fixa). Grupul / Banca aplica cerintele IAS 39 Instrumente financiare pentru tranzactiile aferente relatiilor macro de acoperire a valorii juste.

##### **(ii) Contabilitatea de acoperirea fluxurilor de numerar**

Atunci cand un instrument derivat este desemnat ca instrument de acoperire a fluxurilor de numerar atribuite unui anumit risc asociat cu un activ sau o datorie sau cu o tranzactie foarte probabila care ar putea afecta contul de profit sau pierdere, partea efectiva a modificarilor de valoare justa a instrumentului derivat este recunoscuta in situatia rezultatului global ("OCI") si prezentata in rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie, in capitalurile proprii. Orice parte ineficienta a modificarilor valorii juste a instrumentului derivat este recunoscuta imediat in contul de profit sau pierdere. Suma recunoscuta in rezerva de acoperire este reclasificata din OCI in contul de profit sau pierdere in aceeasi perioada in care fluxurile de numerar acoperite afecteaza contul de profit si pierdere si in aceeasi pozitie in contul de profit sau pierdere si in alte elemente ale rezultatului global ca elementul acoperit.

Daca instrumentul derivat de acoperire expira sau este vandut, reziliat sau exercitat, sau acoperirea nu mai indeplineste criteriile pentru contabilitatea de acoperire a fluxurilor de numerar sau desemnarea de acoperire este revocata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv. Cu toate acestea, daca derivatul este novat catre o contraparte centrala de compensare de catre ambele parti ca urmare a legilor sau reglementarilor fara modificari ale termenilor acestuia, cu exceptia celor care sunt necesare pentru novatie, atunci derivatul nu este considerat expirat sau finalizat. Daca nu se mai asteapta sa apara fluxurile de numerar acoperite, atunci Grupul reclasifica imediat suma din rezerva de acoperire din OCI in profit sau pierdere. Pentru relatiile de acoperire incheiate, daca se asteapta in continuare sa apara fluxurile de numerar acoperite, atunci suma acumulata in rezerva de acoperire nu este reclasificata pana cand fluxurile de numerar acoperite afecteaza contul de profit sau pierdere; daca se preconizeaza ca fluxurile de numerar acoperite vor afecta contul de profit sau pierdere in mai multe perioade de raportare, atunci Grupul reclasifica valoarea din rezerva de acoperire din OCI in profit sau pierdere pe o baza liniara.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor (continuare)**

##### **(iii) Alte instrumente derivate care nu sunt detinute pentru tranzactionare**

Atunci cand un instrument financiar derivat nu este detinut pentru tranzactionare si nu este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire, toate modificarile de valoare justa sunt recunoscute imediat in contul de profit sau pierdere.

##### **(iv) Instrumente derivate incorporate**

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul contabilizeaza contracte hibride care includ un contract gazda nederivat care este un activ, prin aplicarea cerintelor de clasificare si evaluare conform IFRS 9 Instrumente financiare, la valoarea intregului contract hibrid. Daca un contract hibrid contine o gazda care nu este un activ care intra in sfera de aplicare a IFRS 9 Instrumente financiare, Grupul va separa instrumentul derivat incorporat numai si numai daca:

- a) caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- b) un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si
- c) instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si sunt prezentate in situatia pozitiei financiare ca active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Atunci cand un instrument derivat este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire privind variatia fluxurilor de trezorerie atribuibile riscurilor specifice asociate unui activ sau datorii recunoscute sau unei tranzactii previzionate foarte probabile care ar putea afecta contul de profit sau pierdere, partea eficienta a modificarii valorii juste a instrumentului derivat este recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global”. Orice parte ineficienta a modificarii de valoare justa a instrumentelor derivate este recunoscuta imediat in contul de profit si pierdere.

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau acoperirea nu mai indeplineste criteriile de recunoastere a contabilitatii de acoperire, sau daca relatia de acoperire este revocata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv. Intr-o relatie de acoperire intrerupta, suma acumulata recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” aferente perioadei in care relatia a fost eficienta este reclasificata din capitaluri proprii in contul de profit sau pierdere ca o ajustare de reclasificare atunci cand tranzactia previzionata are loc si impacteaza contul de profit sau pierdere. Daca tranzactia previzionata nu se mai asteapta sa se intample, atunci soldul din „Alte elemente ale rezultatului global” este reclasificat imediat in contul de profit si pierdere ca o ajustare de reclasificare.

Grupul a desemnat anumite contracte swap pe rata dobanzii ca elemente de acoperire si anumite depozite de la banci si clienti ai Bancii ca elemente acoperite. Pentru scopurile contabilitatii de acoperire, numai instrumentele care implica o parte terta din afara Grupului (sau tranzactiile intra grup direct replicate cu terte parti din afara Grupului) sunt desemnate ca elemente de acoperire.

#### **i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte**

Un activ imobilizat (sau un grup de active) este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii daca valoarea sa contabilizata va fi recuperata in principal in urma vanzarii mai degraba decat prin utilizarea sa continua.

Pentru ca acest lucru sa fie valabil, activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie disponibil pentru vanzarea imediata in starea sa actuala numai in conditiile obisnuite pentru vanzarea acestor active (sau grupurile destinate cedarii), iar vanzarea trebuie sa fie foarte probabila. Pentru ca vanzarea sa fie foarte probabila, managementul Grupului trebuie sa fie angajat intr-un plan de vanzare a activului (sau grupului destinat cedarii), si sa fie lansat un program activ pentru gasirea unui cumparator si finalizarea planului trebuie care a a fost initiat. In plus, activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie in mod activ promovat pentru vanzare la un pret rezonabil in raport cu valoarea sa justa curenta. In plus, este de asteptat ca vanzarea sa se finalizeze in termen de un an de la data clasificarii, iar

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte (continuare)**

actiunile necesare pentru completarea planului ar trebui sa indice ca este putin probabil sa intervina modificari semnificative ale planului sau ca planul sa fie retras.

Activitatea intrerupta este o componenta a unei entitati care fie a fost cedata, fie este clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare, si:

- reprezinta o linie principala distincta de activitate sau zona geografica de operatiuni;
- face parte dintr-un singur plan coordonat de a ceda o linie de activitate distincta au zona geografica de exploatare; sau
- este o filiala achizitionata exclusiv in scopul revanzarii.

Grupul evalueaza un activ imobilizat (sau un grup destinat cedarii) clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii la valoarea cea mai mica dintre valoarea sa contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare. Atunci cand activul este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii nu se mai amortizeaza si este testat pentru depreciere periodic.

Activul imobilizat este transferat din active imobilizare detinute in scopul vanzarii atunci este vandut sau conditiile de recunoastere in aceasta categorie nu mai sunt indeplinite.

Activele reposedate ale UniCredit Leasing Corporation IFN ("UCLC") reprezinta active vandute sau disponibile spre vanzare in activitatea curenta, in conformitate cu IAS 2 Stocuri. Prin urmare sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare si evaluate la minimul dintre cost si valoarea neta realizabila.

#### **j. Dobanzi**

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a activului financiar sau datoriei financiare (sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta) la valoarea contabila a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci cand un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a creditului.

Metoda de calcul a ratei dobanzii efective include toate spezele platite sau primite care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective. Costurile de tranzactionare sunt costuri incrementale direct atribuibile achizitiei sau emiterii unui activ sau a unei datorii financiare.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi prezentate in situatia consolidata a rezultatului global cuprind:

- a) dobanzi din active si datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobanzii efective;
- b) partea eficienta a modificarilor de valoare justa a instrumentelor derivate destinate acoperirii fluxurilor de trezorerie impotriva riscurilor de variatie a dobanzii, in aceeasi perioada in care fluxurile de trezorerie acoperite afecteaza cheltuielile cu dobanzile / veniturile din dobanzi.

#### **k. Speze si comisioane**

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei dobanzii efective.

Veniturile din speze, comisioane si alte venituri din exploatare sunt contabilizate in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de performanta incorporata in contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clientii”. In special:

- daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita la un moment specific („moment in timp”), veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul;
- daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita in timp, veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligatii.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **k. Speze si comisioane (continuare)**

Grupul furnizeaza servicii bancare clientilor retail si companiilor, inclusiv administrarea conturilor, furnizarea de facilitati de descoperit de cont, tranzactii in valuta, card de credit si servicii prestate in numele clientilor contra unui comision. Comisioanele pentru administrarea contului curent sunt calculate lunar si percepute din contul clientului. Comisioanele bazate pe tranzactii pentru schimburi, tranzactii in valuta si descoperiri de cont se percep in contul clientului atunci cand are loc tranzactia. Comisioanele pentru serviciile prestate in numele clientilor sunt percepute lunar si se bazeaza pe tarife fixe revizuite anual de Grup.

Veniturile din comisioanele de servicii si servicii sunt recunoscute in timp pe masura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzactiilor sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

Segmentul bancar de investitii al Grupului ofera diverse servicii legate de finante, inclusiv servicii de administrare a imprumuturilor si servicii de agentie, administrarea unei sindicalizari de imprumuturi, executarea tranzactiilor clientilor cu schimburi si subscriere de valori mobiliare. Cu toate acestea, daca un client inceteaza contractul inainte de 31 decembrie, atunci, la reziliere se percepe taxa pentru serviciile prestate pana in prezent. Taxele bazate pe tranzactii pentru administrarea unei sindicalizari de imprumut, executarea tranzactiilor si subscrierea de titluri sunt percepute pe durata tranzactiei, in conformitate cu termenii acordului de facilitare.

In cazul in care calendarul de incasare nu este aliniat la modul in care este indeplinita obligatia de executare, Grupul contabilizeaza un activ contractual sau o datorie contractuala pentru partea din veniturile acumulate in perioada sau pentru a se amana in perioadele urmatoare.

Suma veniturilor legate de veniturile din comisioane si alte venituri din exploatare se masoara pe baza prevederilor contractuale. Daca suma prevazuta contractual este supusa, total sau partial, variabilitatii, trebuie inregistrat un venit pe baza celei mai probabile sume pe care Grupul se asteapta sa o primeasca. O astfel de suma este determinata pe baza tuturor faptelor si circumstantelor considerate relevante pentru evaluare, care depind de tipul de serviciu oferit si, in special, de prezumtia ca nu este foarte probabil ca veniturile recunoscute sa nu fie inversate semnificativ. Retineti, totusi, ca pentru serviciile furnizate de grup nu este de obicei prevazuta o astfel de variabilitate.

„Venit acumulat” include activele contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS 15. In acest context, venitul acumulat reprezinta portiunea din obligatia de performanta deja indeplinita prin serviciile furnizate de Grup si care va fi decontata in perioadele viitoare in conformitate cu prevederile contractuale.

„Venit amanat” include datoriile contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS 15.

Venitul amanat reprezinta partea din obligatia de a presta un serviciu care nu au fost inca indeplinite prin intermediul serviciilor furnizate de Grup, dar care au fost deja decontate in perioada respectiva sau in perioadele anterioare. Majoritatea acestei sume se refera la obligatiile de a presta serviciile care se asteapta a fi indeplinite pana la data raportarii de la sfarsitul anului urmator.

Grupul furnizeaza de asemenea servicii de leasing financiar acordate in principal pentru a finanta cumpararea de automobile, vehicule comerciale, echipamente si proprietati imobiliare, pentru care veniturile aferente din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de a presta serviciul prevazuta in contract. Comisioanele castigate daca obligatia de a presta este indeplinita la un moment specific („moment in timp”) sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul; in aceasta categorie sunt de asemenea incluse comisioanele din intermedierea asigurarilor aferente contractelor de leasing. Comisioanele castigate daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita in timp sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt furnizate serviciile sau pe parcursul perioadei de angajament; in aceasta categorie sunt incluse taxele pentru administrarea lunara a contractelor de credit sau leasing financiar, alte taxe pentru serviciile oferite distinct de finantarea oferita (serviciul GAP asigurare – protectia garantata a activului - prin care se va despagubi bunul, in caz de dauna totala in primii 3 ani, la valoarea sa de achizitie, serviciul de asistenta rutiera). Veniturile aferente tranzactiilor (cum ar fi in cazul inchiderii anticipate a contractelor de leasing / de credit) sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **l. Venit net din alte instrumente financiare detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere**

Aceasta categorie contine toate castigurile si pierderile din modificarile de valoare justa ale activelor si datoriilor detinute pentru tranzactionare. Grupul a ales sa prezinte toate modificarile de valoare justa ale activelor si datoriilor comerciale in veniturile din tranzactii, inclusiv orice venituri sau cheltuieli din / cu dobanda si dividende.

Aceste elemente sunt, de asemenea, influentate de ajustarile din evaluare atunci cand se utilizeaza anumite tehnici de evaluare, cum ar fi: ajustari privind valoarea justa si ajustari suplimentare de evaluare. Ajustarea privind valoarea justa este o ajustare care ia in considerare riscul de neperformanta (riscul de credit propriu - DVA sau riscul de credit al contrapartidei din tranzactia respectiva – CVA OIS - diferenta asteptata din tranzactii colateralizate). Ajustarile suplimentare de valoare reprezinta ajustari care iau in considerare evaluarea incertitudinii (de exemplu, atunci cand a avut loc o scadere semnificativa a volumului sau a nivelului de activitate, comparativ cu nivelul pietei pentru activul sau datoria respectiva, sau comparativ cu active si datorii similare si entitatea a considerat ca pretul tranzactiei/ pretul cotate este diferit de valoarea justa).

#### **m. Venituri din dividend**

Veniturile din dividend sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

#### **n. Plati de leasing**

Contractele de leasing financiar in care Grupul este locatorul care transfera in mod substantial locatarului toate riscurile si beneficiile legate de proprietatea asupra activului inchiriat sunt contabilizate in conformitate cu IFRS 16 Contracte de leasing.

Initial, locatorul recunoaste creanta din leasing financiar la o valoare egala cu investitia neta, care cuprinde valoarea actualizata a platilor de leasing si orice valoare reziduala negarantata care revine locatorului. Valoarea actualizata este calculata prin actualizarea platilor de leasing si a oricarei valori reziduale negarantate utilizand rata dobanzii efective/implicite din contractul de leasing.

O creanta de leasing este recunoscuta pe durata perioadei de leasing, la valorile actuale ale platilor minime de leasing, care urmeaza a fi efectuate de catre locatar catre Grup, utilizand rata dobanzii efective si include valoarea reziduala garantata. Venitul total rezultat din leasing este inclus in capitolul „Venituri din dobanzi” in situatia rezultatului global.

In ceea ce priveste tratamentul contabil aplicat de catre locatar, standardul IFRS 16 prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoasterea unui activ, reprezentand dreptul de utilizare a activului suport, in acelasi timp cu recunoasterea unei datorii pentru platile viitoare care rezulta din contractul de leasing.

La recunoasterea initiala, activul este evaluat la valoarea datoriei din leasing plus platile efectuate inainte de data inceperii contractului de inchiriere, plus costurile directe initiale, minus stimulentele de inchiriere primite si, eventual, plus costurile aducerii activului la starea initiala. Dupa recunoasterea initiala, dreptul de utilizare va fi evaluat avand ca baza regulile cu privire la active reglementate de IAS 16, sau IAS 40 si prin urmare, aplicand modelul bazat pe cost, mai putin deprecierea acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate. Dreptul de utilizare al activelor este amortizat pe durata contractului de leasing.

Locatorii clasifica contractele de leasing ca operationale sau financiare. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar daca transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. In caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operational. Pentru contractele de leasing financiar, un locator recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit pe baza liniara sau, in cazul in care este mai reprezentativ pentru modelul in care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o alta baza sistematica.

Grupul a decis, asa cum este permis de standard, sa nu aplice prevederile IFRS 16 pentru contractele de leasing aferente activelor necorporale, pentru contractele de leasing pe termen scurt, cu termen mai mic de 1 an si cele cu valoare mica a activului (sub 5.000 EUR).

Ca urmare, standardul se va aplica contractelor de inchiriere a activelor corporale, altele decat cele pe termen scurt si/sau pentru care activul suport are valoare mica, ca de exemplu proprietati / spatii de birouri, masini, echipamente de birou si alte active.



### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **n. Plati de leasing (continuare)**

In vederea calcularii datoriei de leasing aferente dreptului de utilizare a activului, Grupul actualizeaza viitoarele plati de leasing la o rata de actualizare adecvata. Pentru a estima rata relevanta de imprumut incrementală care va fi utilizata in scopuri de actualizare, Grupul foloseste curba de finantare securizata a UniCredit SpA, ajustata pentru primele de risc de tara (ajustarea de finantare pentru risc de tara - "CFA"). Pentru a determina rata fixa a dobanzii, pentru un termen relevant, Grupul aplica Swapul Cross-Currency (fix / variabil) intre EURO si fluxurile de numerar in acea moneda in afara EUR, in timp ce pentru fluxurile de numerar denuminate in EUR, Grupul aplica IRS pentru EURIBOR 3M.

In acest sens, platile viitoare de leasing care se vor actualiza sunt determinate in baza prevederilor contractuale nete de TVA ca urmare a faptului ca obligatia de a plati aceasta taxa incepe in momentul emiterii facturii de catre locator si nu in momentul intrarii in vigoare a contractului de leasing.

In vederea efectuării acestui calcul platile de leasing trebuie sa fie aduse in prezent folosind o rata de dobanda implicita a contractului, sau, daca aceasta nu este disponibila, la o rata de imprumut incrementală. Aceasta din urma se stabileste pe baza costului de finantare a datoriilor cu durata similara si garantie similara cu cele implicate in contractul de leasing.

In vederea determinării duratei leasingului este necesar sa se ia in considerare perioadele care nu pot fi anulate in contract, perioada in care locatarul are dreptul de a utiliza activul suport, tinandu-se de asemenea cont de optiunile de reinnoire incluse in contract in cazul in care locatarul are dreptul rezonabil de reinnoire.

Reevaluarea poate avea loc ca urmare fie a modificării contractului, fie a unei modificari a termenilor de inchiriere care nu rezulta dintr-o modificare a contractului de inchiriere. Aceste ultime modificari sunt contabilizate prin reevaluarea datoriei din leasing prin actualizarea fluxurilor de numerar preconizate revizuite fie cu rata de dobanda originala a contractului, fie cu rata de dobanda incrementală revizuita, in functie de motivul reevaluării.

#### **o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii**

##### **(i) Filiale**

Filiarele sunt entitati controlate direct sau indirect (prin alte filiale) de catre Banca. Un investitor controleaza o entitate in care s-a investit atunci cand investitorul este expus sau are drepturi la profituri variabile din implicarea sa in entitatea in care s-a investit si are capacitatea de a afecta acele randamente prin autoritatea sa asupra acesteia.

Banca a consolidat situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”.

##### **(i) Filiale (continuare)**

Banca a contabilizat filialele sale la cost in situatiile financiare individuale in pozitia “Investitii in filiale” in conformitate cu IAS 27 Situatiile financiare individuale.

##### **(ii) Entitati asociate**

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul detine o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale.

Grupul nu detine participatii in entitati asociate la 31 decembrie 2022 si nu a detinut nici la 31 decembrie 2021.

##### **(iii) Instrumente de capitaluri proprii**

Grupul detine participatii minoritare in alte entitati care furnizeaza servicii financiare auxiliare si sunt clasificate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia participatiilor detinute la VISA.

Actiunile preferentiale VISA Inc. Seria A sunt evidentiata ca active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, valoarea justa fiind estimata utilizand metodologia furnizata de societatea-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor comune VISA Inc. cotate la Bursă de Valori de la New York. Actiunile VISA Inc. clasa A au fost clasificate drept “Instrumente de capitaluri proprii – Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere”. Valoarea justa a participatiilor minoritare evidentiata la cost este estimata prin aplicarea metodei modelului dividend actualizat.

Va rugam sa consultati notele 19 si 23 pentru prezentare si detalii suplimentare.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **p. Impozitul pe profit**

Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit sau pierdere sau in „Alte elemente ale rezultatului global” daca impozitul se refera la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent si impozitul pe profit amanat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in pozitia „Impozit pe profit”, cu exceptia impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute in perioada curenta direct in conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la castiguri/pierderi din active evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, modificari ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a caror modificare de valoare se recunoaste, net de impozite, direct in „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este calculat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare care se aplica la data de raportare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profituri impozabile in viitor care sa permita compensarea cu acest activ. Creanta privind impozitul amanat este revizuita la fiecare data de raportare si este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 16%).

Incepand cu anul fiscal 2024, Grupul va intra in sfera de aplicare al noului regulament Pilon doi.

Regulamentul Pilonului doi prevede un cadru internațional de reguli menite sa asigure ca profiturile la nivel mondial ale grupurilor multinaționale sunt supuse impozitarii la o cota nu mai mica de 15% in fiecare jurisdicție in care isi desfasoara activitatea grupurile.

Regulile au fost concepute mai intai de Cadrul Incluziv al OCDE si apoi implementate in Uniunea Europeana prin Directiva Consiliului UE 2022/2523 din 14 decembrie 2022 („Directiva Pilonul 2”).

In Romania, legea de transpunere a prevederilor Directivei Pilonul 2 a fost publicata in ianuarie 2024, prin Legea 431/2023. Pe scurt, regulile Pilonului doi prevad ca, daca in anumite jurisdicții in care Grupul UniCredit opereaza, cota efectiva de impozitare (data de raportul dintre rezultatele contabile ajustate si impozitele pe profit ajustate platite in acea jurisdicție) scade sub 15%, atunci UniCredit Group va fi obligat sa plateasca o taxa suplimentara (as-numita taxa suplimentara) pentru a atinge pragul cotei de impozitare de 15%.

Setul relevant de reguli prevede, de asemenea, o perioada de tranziție in care grupurile multinaționale din domeniul de aplicare pot evita sa fie supuse calculului complex al ratei efective de impozitare impus de noul act legislativ. In special, legislatia pilonului doi prevede un port de siguranța tranzitoriu („TSH”) care se aplica pentru primii trei ani fiscali de la intrarea in vigoare a regulamentului relevant; TSH se bazeaza pe calcule simplificate si trei tipuri de teste alternative. In cazul in care cel puțin unul dintre testele TSH este indeplinit pentru o jurisdicție in care isi desfasoara activitatea Grupul UniCredit, taxa suplimentara datorata pentru o astfel de jurisdicție va fi considerata a fi zero. Un test este indeplinit pentru o jurisdicție in care:

1. veniturile si profitul inainte de impozitare sunt sub, respectiv, 10 milioane EUR si, respectiv, 1 milion EUR (testul de minimis);
2. Rata de impozitare efectiva (adica ETR) este egala sau depaseste o cota convenita (testul ETR, 15% pentru AF 2024); sau
3. profitul inainte de impozitare nu depaseste o suma calculata ca procent din activele corporale si cheltuielile cu salariile (testul de rutina a profiturilor).

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **p. Impozitul pe profit (continuare)**

Aspectele tehnice aduse de aceasta lege sunt de mare complexitate, modelele suplimentare de calcul al impozitului care ar putea rezulta din cauza aplicarii acestor reguli fiind diferite de metodele tradiționale de calcul a impozitului pe profit, in acest caz bazandu-se, ca regula generala, privind indicatorii inclusi in situațiile financiare consolidate ale grupurilor de companii. Normele metodologice de aplicare a legii urmeaza insa sa fie publicate in termen de douasprezece luni de la intrarea in vigoare a Legii 431/2023.

#### **q. Compensari**

Actiunile si datoriile financiare sunt compensate si rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit sau pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi activitatea de tranzactionare a Grupului.

#### **r. Numerar si echivalente de numerar**

Numerarul si echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la bancile centrale, conturile nostro, plasamentele la alte banci cu scadenta initiala mai mica de 90 de zile si sunt inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare.

Numerarul si echivalentele de numerar nu comporta un risc semnificativ de modificare a valorii juste si sunt utilizate de catre Grup pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

#### **s. Imobilizari corporale**

##### **(i) Recunoastere initiala si evaluare**

Toate imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost.

Costul include cheltuielile direct atribuibile achizitiei activului. Atunci cand anumite componente ale unei imobilizari corporale au durata de viata utila diferita, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizari corporale.

##### **(ii) Evaluare ulterioara**

Terenurile si cladirile sunt recunoscute la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justa la momentul reevaluării mai puțin orice amortizare cumulată ulterioară și ajustări pentru depreciere cumulate.

Reevaluarile sunt efectuate semestrial, in conformitate cu instructiunile primite de la UniCredit SpA. Valoarea justa a terenurilor si cladirilor este determinata de obicei pe baza evidentelor pietei si este efectuata in mod normal de evaluatori profesioniști calificati.

Daca valoarea neta a unui activ a crescut in urma reevaluării, aceasta crestere este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si acumulata in capitaluri in pozitia „Alte rezerve”. Cu toate acestea, cresterea se va inregistra in contul de profit sau pierdere in cazul in care aceasta reverseaza o scadere din reevaluare a aceluasi activ, scadere ce a fost recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere.

Daca valoarea neta a unui activ a scazut in urma reevaluării, aceasta scadere este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, scaderea este recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” daca a existat anterior un surplus din reevaluare pentru activul respectiv. Scaderea recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” diminueaza valoarea acumulata in capitaluri in pozitia „Alte rezerve”.

Pentru celelalte imobilizari corporale este folosit modelul costului, conform IAS 16 „Imobilizari corporale”. Dupa recunoasterea initiala, calculatoarele si echipamentele, mijloacele de transport, mobilierul si alte active sunt evaluate la cost, mai puțin orice amortizare cumulată sau ajustări pentru depreciere.

##### **(iii) Costuri ulterioare**

Grupul recunoaste in valoarea neta a unei imobilizari corporale, costul de inlocuire a unei componente a acesteia, atunci cand acest cost este suportat, doar daca este probabil ca beneficiile economice viitoare incluse in acea componenta sa fie transferate Grupului si costul acelei componente sa poata fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuării lor.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **s. Imobilizari corporale (continuare)**

##### **(iv) Amortizare**

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mica dintre durata leasingului si durata de viata.

Ratele de amortizare estimate sunt urmatoarele:

Cladiri	
- imobilizari corporale	2% pe an
- imbunatatiri (spatii inchiriate)	6,25% - 100% pe an
Echipamente de birou si mobila	6,00% - 25% pe an
Calculatoare si echipamente	25% pe an

Metodele de amortizare, duratele de viata utile si valorile reziduale sunt reevaluate la data de raportare.

#### **t. Imobilizari necorporale**

##### **(i) Recunoastere**

O imobilizare necorporala este un activ nemonetar identificabil fara forma fizica despre care se asteapta sa fie utilizat pe o durata mai mare de un an si din care este probabil ca Grupul sa obtina beneficii economice viitoare.

Imobilizarile necorporale sunt, in principal, fond comercial, software, marcile si imobilizari necorporale referitoare la clienti („lista de clienti”).

Imobilizarile necorporale, altele decat fondul comercial, se recunosc la cost de achizitie, inclusiv orice cost aparut pentru a aduce activul in stare de functionare, mai putin amortizarea cumulata si pierderile din depreciere.

Costurile de achizitie si punere in functiune a sistemelor informatice achizitionate se capitalizeaza avand ca baza costurile efectuate in vederea aducerii in stare de functionare a unui sistem informatic.

Costurile aferente mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Costurile directe includ dezvoltarea de aplicatii informatice, costuri cu personalul si un procent din costurile generale relevante.

##### **(ii) Cheltuieli ulterioare**

Cheltuielile ulterioare aferente imobilizarilor necorporale sunt capitalizate numai cand acestea determina cresterea beneficiilor economice viitoare incorporate in activul la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere pe masura ce sunt efectuate.

##### **(iii) Amortizare**

Amortizarea este inregistrata in contul de profit sau pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale, incepand cu luna urmatoare datei de la care acestea au fost date in folosinta.

Durata de viata utila este in general:

- Software: 3-5 ani;
- Lista de clienti: 5 ani;
- Pentru licente: durata de viata contractuala, max 5 ani.

#### **u. Deprecierea activelor nefinanciare**

Valoarea neta a activelor Grupului, altele decat creantele privind impozitul amanat, este analizata la data situatiilor financiare pentru a determina daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere. Daca un astfel de indiciu exista, atunci se estimeaza valoarea recuperabila a activului. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea neta a activului depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **v. Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand pentru Grup se naste o obligatie legala sau implicita legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Daca efectul este semnificativ, provizionul este determinat prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

#### **w. Garantii financiare si angajamente de finantare**

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si ajustarea pentru depreciere determinata in conformitate cu IFRS 9. Garantii financiare sunt prezentate in notele la situatiile financiare consolidate si individuale in nota 42.

Grupul a desfasurat tranzactii cu Grupul UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA referitor la imprumuturi acordate clientilor nebankari finantate de catre astfel de entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA (vezi Nota 42). In conformitate cu acordurile de participare la risc legate de astfel de imprumuturi, Grupul trebuie sa compenseze Grupul UniCredit SpA si pe celelalte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA, astfel cum este prevazut in Nota 3 c). Provizioane pentru aceste garantii financiare sunt determinate utilizand metodologia interna a Grupului pentru determinarea depreciilor creditelor si avansurilor acordate clientilor si sunt prezentate in categoria provizioane in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Provizioane pentru aceste garantii financiare sunt determinate utilizand metodologia interna a Grupului pentru determinarea depreciilor creditelor si avansurilor acordate clientilor si sunt prezentate in categoria provizioane in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

#### **x. Beneficiile angajatilor**

##### **(i) Beneficii pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii, bonusuri si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate. Grupul include in beneficiile pe termen scurt si estimarea datoriei cu participarea angajatilor la profit, de platit in lunile urmatoare fata de sfarsitul anului.

##### **(ii) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor**

Conform reglementarilor si politicilor interne, Grupul are obligatia de a plati la pensionarea angajatilor un beneficiu echivalent a doua salarii la data pensionarii. Obligatia neta a Grupului cu privire la acest beneficiu de pensionare este calculata prin estimarea sumei beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciului prestat in perioadele curente si anterioare; acest beneficiu este actualizat pentru a i se determina valoarea prezenta. Rata de actualizare este randamentul la data de raportare a obligatiunilor emise de stat care au scadente aproximativ similare cu cele ale obligatiilor Grupului.

##### **(iii) Tranzactii cu plata pe baza de actiuni**

Grupul detine scheme de stimulare a conducerii de nivel inalt constand in optiuni pe actiuni si actiuni in functie de performanta, care prevad ca actiunile UniCredit SpA (societatea-mama) vor fi acordate beneficiarilor. Costul acestor scheme este suportat de catre Grup si nu de catre societatea-mama, prin urmare este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficii pentru angajati.

La nivelul Grupului cheltuiala este recunoscuta in contrapartida cu o datorie care este evaluata la valoarea justa.

Valoarea justa a optiunilor pe actiuni este determinata utilizand modelul de evaluare Hull and White. Datele de masurare includ pretul actiunii la data masurarii, pretul de exercitare, volatilitatea (volatilitatea medie zilnica istorica pentru o perioada egala cu durata perioadei de dobandire), rata de iesire (procentul anual al Optiunilor pe actiuni pierdute din cauza incheierii), randamentul dividendelor (ultimele patru ani dividend-randament mediu, in functie de durata perioadei de dobandire).

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **x. Beneficiile angajatilor (continuare)**

Valoarea economica (valoarea justa) a actiunilor de performanta, reprezentand actiuni ordinare gratuite ale UniCredit SpA, care urmeaza sa fie acordate la realizarea obiectivelor de performanta stabilite la nivel de grup si divizie in planul strategic aprobat de Consiliul de administratie al UniCredit SpA, se masoara luand in considerare piata actiunilor pretul la data acordarii minus valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii pana la data decontarii actiunilor. Parametrii de intrare sunt pretul de piata (media aritmetica a pretului oficial de piata al actiunilor ordinare UniCredit SpA in luna anterioara deciziei Consiliului de acordare) si valoarea economica a conditiilor de dobandire (valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii la data decontarii actiunilor).

#### **(iv) Beneficii pentru incetarea contractului de munca**

Beneficiile pentru incetarea contractului de munca sunt recunoscute ca o cheltuiala atunci cand se demonstreaza ca Grupul este angajat, fara posibilitatea realista de a se retrage, intr-un plan detaliat formal fie de a inceta contractul de munca inainte de data de pensionare, fie de a furniza beneficii de incetare pentru contractul de munca ca rezultat al unor oferte de incurajare a plecarii voluntare in somaj a angajatilor. Beneficiile de incetare a contractului de munca pentru plecarea voluntara sunt recunoscute ca o cheltuiala daca Grupul a facut o oferta de plecare voluntara in somaj, este probabil ca oferta sa fie acceptata si numarul de acceptari poate fi estimat in mod credibil. Daca beneficiile sunt datorate pe o perioada mai mare de 12 luni, atunci ele sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

#### **y. Raportarea pe segmente**

Un segment operational este o componenta a unei entitati:

- (a) care se angajeaza in activitati din care poate obtine venituri si de pe urma caruia poate suporta cheltuieli;
- (b) ale carei rezultate din activitate sunt examinate in mod periodic de catre principalul factor decizional operational al entitatii in vederea luarii de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment si a evaluarii performantei acestuia; si
- (c) pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Principalul format de raportare pentru segmentarea operationala se bazeaza pe structura interna de raportare a segmentelor de afaceri, care reflecta responsabilitatile de conducere in Grup. Rezultatele pe segmente care sunt raportate managementului Grupului includ elemente direct atribuibile unui segment precum si elemente care pot fi alocate in mod rezonabil segmentului respectiv.

Elementele nealocate cuprind in principal imobilizari necorporale si corporale si datoriile sau activele fiscale.

In scopul gestionarii optime a activitatilor, Grupul este organizat in urmatoarele segmente operationale:

- **Retail** – Grupul furnizeaza persoanelor fizice (cu exceptia clientilor Private Banking) si intreprinderilor mici si mijlocii o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite ipotecare, de nevoi personale, descoperit de cont, facilitate pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu tilturi de valoare. In segmentul "Retail" este inclusa si UCFin;
- **Corporate Investment Banking ("CIB")** – Grupul ofera servicii si produse prin Directia Tranzactii Bancare Globale (inclusiv servicii platii, trade finance, administrare lichiditatii), Directia Finantare (dezvolta si ofera produse de finantare - Factoring, Investitii imobiliare, Fonduri Europene - fiind de asemenea activ implicata in initierea, structurarea si promovarea tranzactiilor specializate de finantare, sindicalizari si alte tranzactii bancare de investitii specializate, administrare portofoliu de overflow si realizarea analizei financiare pentru tranzactii complexe si cu risc ridicat), Directia Consultanta Financiara Corporatii (managementul consultantei pentru proiectele companiilor privind fuziunile si achiziitiile, a acelora referitoare la finantarea pietelor de capital sau alte servicii de consiliere financiara) si Directia Trezorerie. Serviciile sunt furnizate clientilor persoane juridice, companii mijlocii, companii mari, companii internationale, companii imobiliare, sector public si institutii financiare;
- **Private Banking („PB”)** – Se concentreaza pe clienti persoane fizice si familii cu investitii semnificative si/sau persoane importante (VIP). Segmentul ofera produse si servicii bancare personalizate, inclusiv solutii de Management si Custodie a Activelor;

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **y. Raportarea pe segmente (continuare)**

- **Leasing** - Grupul, prin UCLC, incheie contracte de leasing financiar in principal pentru finantarea achizițiilor de autoturisme, masini de transport, echipamente si imobiliare. Contractele de inchiriere sunt, in principal, incheiate in EUR, USD si RON, si sunt acordate pentru o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, transferul de proprietate asupra activelor inchiriate facandu-se la sfarsitul contractului de leasing;
- **Altele** - cuprinde toate elementele nealocate segmentelor mai sus mentionate, cum ar fi investitii de capital, taxe si activitatile echipei Administrare Active si Pasive (ALM).

#### **z. Taxe bancare**

Incepand cu anul 2024, conform Codului Fiscal al Romaniei, bancile din Romania sunt obligate sa plateasca la bugetul de stat un impozit pe cifra de afaceri. Procentul aplicat pe cifra de afaceri, pentru 2024 si 2025 este de 2%, in timp ce din 2026 rata aplicabila este de 1%.

In ceea ce priveste aceasta „cifra de afaceri”, legislatia detaliaza calculul cifrei de afaceri ca suma a:

- venituri din dobanzi;;
- venituri din dividende;
- venituri din taxe si comisioane;
- castiguri (pierderi) din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare deținute in vederea tranzacționarii, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire, net;
- diferențe de curs de schimb (castig sau pierdere), net;
- castiguri sau pierderi din derecunoasterea activelor nefinanciare, net;
- alte venituri din exploatare.

Banca a efectuat o analiza cu privire la clasificarea impozitului ca fiind fie de natura unui impozit pe profit in sfera de aplicare a IAS 12, fie o taxa in sfera de aplicare a sau IFRIC 21. Avand in vedere ca impozitul nu se bazeaza pe profit impozabil, Banca a concluzionat ca impozitul pe cifra de afaceri este o taxa, in domeniul de aplicare al IFRIC 21.

#### **aa. Noi standarde si interpretari**

**Aplicarea aplicarea initiala a noilor standarde si amendamente la standardele existente cu efect in perioada curenta de raportare:**

Urmatoarele noi standarde si amendamente la standarde existente emise de IASB si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

- IFRS 17 Contracte de asigurare si amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurari;
- Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 si la Ghidul practic IFRS 2: Prezentarea politicilor contabile);
- Definitia estimarilor contabile (Amendamente la IAS 8);
- Impozitul amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (Amendamente la IAS 12);
- Reforma fiscala internationala – Regulamentul Modelului Pilonul doi (Amendamente la IAS 12).

The adoption of these amendments to the existing standards has not led to any material changes in the Group's financial statements.

### **3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

#### **aa. Noi standarde si interpretari (continuare)**

##### **Standarde si modificari la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat in vigoare inca**

La data semnarii acestor Situatii financiare, urmatoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB si adoptate de UE, dar nu au intrat in vigoare inca:

- Datoriile din leasing in contractele de tip "Sale and Leaseback" (Amendamente la IFRS 16);
- Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung (Amendamente la IAS 1);
- Datorii pe termen lung conform contractelor cu angajamente (Amendamente la IAS 1);

##### **Noi standarde si modificari la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate inca de UE**

In prezent, standardele IFRS adoptate de UE nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor noi standarde si modificari la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data publicarii acestor situatii financiare:

- Amendamente la IFRS 10 si IAS 28: Vanzarea sau contributia cu active intre un investitor si asociatii sai sau asocierile in participatie.
- Amendamente la IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie si IFRS 7 Instrumente financiare: Presentare – Aranjamente de finantare cu furnizorii;
- Amendamente la IAS 21 Efectele modificarii cursului de schimb valutar: Lipsa posibilitatii de conversie.

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor noi standarde si a modificarilor standardeleor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului in perioada de aplicare initiala.

Contabilitatea de acoperire pentru portofoliul de active si datorii financiare ale carei principii nu au fost adoptate de UE ramane in continuare nereglementata.



#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI**

##### **a) Introducere**

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, in functie de limitele de risc, separarea responsabilitatilor si alte controale.

Grupul este expus urmatoarelor riscuri semnificative:

- riscul de credit (include si riscul privind creante din leasing financiar);
- riscul de piata (inclusiv riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare);
- riscul de lichiditate;
- riscul operational;
- riscul reputational;
- riscul de afaceri;
- riscul aferent investitiilor imobiliare;
- riscul strategic;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul de conformitate;
- riscul inter-concentrare.

Aceasta nota prezinta informatii despre expunerea Grupului la fiecare dintre riscurile mentionate mai sus, obiectivele, politicile si procesele de evaluare si gestionare permanenta a riscului precum si despre administrarea capitalului de catre Grup.

##### **b) Cadrul de administrare a riscurilor**

Obiectivele privind administrarea riscurilor sunt corelate cu obiectivele generale strategice ale Grupului:

- managementul adecvat si prudent al riscurilor si, in mod special, al riscurilor semnificative;
- cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate pe segmente de clienti;
- diversificarea produselor;
- mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- reducerea, pe cat posibil, a impactului negativ generat atat de contextul geopolitic actual, cat si de cresterea ratelor dobanzilor si a preturilor la utilitati;
- simplificarea fluxului de credit aferent segmentului de clienti retail si implementarea unor controale adecvate pentru identificarea si cuantificarea riscurilor aferente;
- identificarea de solutii optime adaptate la nevoile clientilor ce se confrunta cu efectele negative ale crizei economico-financiare;
- pregatirea corespunzatoare a angajatilor Grupului, astfel incat sa ofere servicii de calitate clientilor;
- integrarea locala a standardelor existente la nivelul Grupului sub forma de regulamente si proceduri interne.

Cadrul de management al riscului in cadrul Bancii este asigurat prin existenta urmatoarelor elemente:

- cultura riscului;
- apetitul la risc;
- politici, proceduri si procese;
- functia independenta de Management al Riscului;
- politica de aprobare a noilor produse si modificarilor semnificative.

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)**

Cultura privind riscurile in cadrul Grupului este integrata si definita la nivel de ansamblu, fiind bazata pe o intelegere deplina a riscurilor cu care se confrunta Grupul si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta / apetitul la risc al Grupului.

Obiectivele strategice ale Grupului includ si dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurii de conducere, cat si la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea riscurilor, prin determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a raportului dintre riscuri si profit pe care Grupul il considera acceptabil in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.

Grupul urmareste administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational cu toate subcategoriile sale incluzand riscul legal, riscul de conduita, riscul IT (“Tehnologia informatiei si a comunicatiilor”) si riscul de securitate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul strategic si riscul investitiilor imobiliare, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul de conformitate si riscul de inter-concentrare.

Cadrul de administrare a riscurilor se bazeaza pe:

- definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- un cadru de raportare bine definit si documentat, care include mecanisme de raportare periodice si transparente, astfel incat organul de conducere, comitetul de gestionare a riscurilor sa beneficieze de rapoarte in timp util, precise, concise, usor de inteles si relevante si sa poata impartasi informatii semnificative despre identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea si gestionarea riscurilor;
- metodologii adecvate pentru identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor, inclusiv instrumente prospective (forward-looking) si retrospective (backward-looking);
- o structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- strategii si tehnici specifice de masurare si monitorizare a riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Structurile organizatorice cu rol in administrarea riscurilor sunt:

**Consiliul de Supraveghere** are responsabilitatea generala de stabilire si supraveghere a cadrului general de administrare a riscurilor Bancii si de aprobare a profilului de risc al Bancii.

**Directoratul** implementeaza strategia de administrare a riscurilor si politicile specifice aprobate de Consiliul de Supraveghere privind administrarea riscurilor semnificative.

**Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor stabilit de Consiliul de Supraveghere** indeplineste functii de consiliere pentru deciziile structurilor de conducere cu privire la domenii specifice in vederea documentarii deciziilor ce vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evalueaza si transmite Consiliului de Supraveghere recomandari in baza atributiilor primite si faciliteaza dezvoltarea si implementarea unui cadru solid pentru guvernanta interna/managementul activitatii.

Implementarea strategiei privind managementul riscurilor semnificative la nivelul Grupului pentru dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscului este realizata prin urmatoarele comitete cu responsabilitati privind administrarea riscului:

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Riscuri Financiare;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare;

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)**

- Grupul Permanent de Lucru privind Managementul Riscului de Frauda;
- Grupul Permanent de Lucru privind Riscul Operational;
- Grupul Permanent de Lucru pentru Expuneri Neperformante.

**Comitetul de Audit** este responsabil de monitorizarea conformitatii cu politicile si procedurile de management al riscului ale Grupului UniCredit si de revizuirea adecvării cadrului de management al riscului in raport cu riscurile cu care se confruntă Grupul. Comitetul de Audit este asistat in aceste functii de catre Departamentul Audit Intern. Acesta intreprinde atat controale regulate cat si ad-hoc asupra procedurilor de administrare a riscurilor, ale caror rezultate sunt raportate Comitetului de Audit.

##### **c) Riscul de credit**

###### **(i) Administrarea riscului de credit**

Politicile Grupului de administrare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produselor si serviciilor oferite. Grupul, prin intermediul standardelor si procedurilor de management si training, urmareste sa dezvolte un mediu constructiv si disciplinat, in cadrul caruia toti angajatii sa isi inteleaga rolurile si obligatiile.

Riscul de credit reprezinta riscul ca o modificare neasteptata a performantei financiare a contrapartidei ar putea genera o modificare a valorii expunerii fata de aceasta. Aceasta modificare a valorii expunerii ar putea genera o stare de nerambursare a contrapartidei, care nu este capabila sa indeplineasca obligatiile contractuale sau diminuarea performantei financiare a contrapartidei: in acest ultim caz este mult mai relevant din perspective marcarii activelor la piata si astfel este clasificat in cadrul portofoliului de tranzactionare.

Grupul a stabilit procese de gestionare a riscului si dispune de instrumente pentru a identifica, masura, monitoriza si controla riscul de credit.

Politica de administrare a riscului de credit a Grupului promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- Identificarea, masurarea si gestionarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor de risc de credit in special;
- Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite;
- Mentinerea si continuarea aplicarii politicilor si standardelor prudente de creditare, pentru a asigura o calitate adecvata a creditelor atat la nivelul intregului portofoliu cat si la nivelul fiecarui segment de clienti;
- Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

Administrarea riscului de credit se realizeaza avand in vedere creditele atat la nivel individual, cat si la nivelul intregului portofoliu, luand in considerare aspectele cantitative si calitative aferente riscurilor.

Grupul evalueaza in principal bonitatea clientului/ entitatii care solicita facilitatea de credit. Aceasta evaluare se concentreaza in principal pe determinarea masurii in care entitatea care solicita facilitatea de credit poate sa isi respecte obligatiile de plata in mod autonom, indiferent daca sunt sau nu aduse garantii suplimentare (capacitatea de rambursare).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit**

In acest capitol, "Grupul" include UniCredit Bank S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN") si UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”) pentru creditele acordate clientilor pentru expunerile din bilant, cat si pentru expunerile extrabilantiere. Creantele nete din leasing financiar, apartinand UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. sunt raportate separat datorita faptului ca modelul de afaceri si factorii de risc de credit aferenti sunt semnificativ diferite fata de cele ale Bancii si ale UCFIN.

Pe parcursul acestui capitol toate sumele contin efectul ajustarii dobanzii pentru creditele neperformante („IRC”). Ca urmare valoarea neta a imprumurilor si ajutorilor pentru depreciere sunt prezentate la valoarea incluzand IRC.

**• Credite si avansuri acordate clientelei, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor:**

mii RON	Grup			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
<b>La 31 decembrie 2023</b>					
<b>Expunere bruta</b>	<b>46.693.057</b>	<b>11.918.022</b>	<b>1.271.857</b>	<b>-</b>	<b>59.882.936</b>
Bilantiera	28.142.464	8.866.748	1.093.282	-	38.102.494
Extrabilantiera	18.550.593	3.051.274	178.575	-	21.780.442
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(373.697)</b>	<b>(844.421)</b>	<b>(870.222)</b>	<b>-</b>	<b>(2.088.340)</b>
Bilantiera	(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)
Extrabilantiera	(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)
<b>Valoare contabila</b>	<b>46.319.360</b>	<b>11.073.601</b>	<b>401.635</b>	<b>-</b>	<b>57.794.596</b>
Bilantiera	27.808.697	8.075.975	311.749	-	36.196.421
Extrabilantiera*	18.510.663	2.997.626	89.886	-	21.598.175
<b>La 31 decembrie 2022</b>					
<b>Expunere bruta</b>	<b>42.693.607</b>	<b>10.656.586</b>	<b>1.375.878</b>	<b>9.161</b>	<b>54.726.071</b>
Bilantiera	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
Extrabilantiera	16.474.846	3.312.110	235.927	-	20.022.883
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(343.127)</b>	<b>(716.758)</b>	<b>(1.023.739)</b>	<b>(812)</b>	<b>(2.083.624)</b>
Bilantiera	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Extrabilantiera	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)
<b>Valoare contabila</b>	<b>42.350.480</b>	<b>9.939.828</b>	<b>352.139</b>	<b>8.349</b>	<b>52.642.447</b>
Bilantiera	25.901.466	6.667.251	280.534	8.349	32.849.251
Extrabilantiera*	16.449.014	3.272.577	71.605	-	19.793.196

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant la pozitia „Provizioane”.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

- Credite si avansuri acordate clientelei, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor (continuare):**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

mii RON	Banca			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
<b>La 31 decembrie 2023</b>					
Expunere bruta	44.457.035	10.961.618	1.155.803	-	56.574.456
Bilantiera	26.529.406	7.974.395	979.084	-	35.482.885
Extra-bilantiera	17.927.629	2.987.223	176.719	-	21.091.571
Ajustare pierderi	(282.859)	(698.424)	(816.785)	-	(1.798.068)
Bilantiera	(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)
Extra-bilantiera	(40.009)	(52.927)	(114.699)	-	(207.635)
<b>Valoare contabila</b>	<b>44.174.176</b>	<b>10.263.194</b>	<b>339.018</b>	-	<b>54.776.388</b>
Bilantiera	26.286.556	7.328.898	276.998	-	33.892.452
Extrabilantiera*	17.887.620	2.934.296	62.020	-	20.883.936
<b>La 31 decembrie 2022</b>					
Expunere bruta	41.148.397	9.627.729	1.275.882	9.161	52.052.008
Bilantiera	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Extra-bilantiera	15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
Ajustare pierderi	(273.098)	(587.416)	(952.122)	(812)	(1.812.636)
Bilantiera	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Extra-bilantiera	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)
<b>Valoare contabila</b>	<b>40.875.299</b>	<b>9.040.313</b>	<b>323.760</b>	<b>8.349</b>	<b>50.239.372</b>
Bilantiera	24.940.346	5.860.566	253.632	8.349	31.054.544
Extrabilantiera*	15.934.953	3.179.747	70.128	-	19.184.828

\* Valoarea contabila pentru expunerea extrabilantiera include provizioanele inregistrate in bilant la pozitia „Provizioane”.

- Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 20.
- Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 23.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

**• Creante nete din leasing financiar, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor:**

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii			
<b>La 31 decembrie 2023</b>						
Expunere bruta	4.089.095	287.854	247.980	-	-	4.624.929
Bilantiera	4.089.095	287.854	247.980	-	-	4.624.929
Ajustare pierderi	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	-	(319.233)
Bilantiera	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	-	(319.233)
Valoare contabila	3.977.894	253.756	74.046	-	-	4.305.696
Bilantiera	3.977.894	253.756	74.046	-	-	4.305.696
<b>La 31 decembrie 2022</b>						
Expunere bruta	3.328.331	481.910	270.024	-	-	4.080.265
Bilantiera	3.328.331	481.910	270.024	-	-	4.080.265
Ajustare pierderi	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	-	(291.572)
Bilantiera	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	-	(291.572)
Valoare contabila	3.251.873	452.685	84.135	-	-	3.788.693
Bilantiera	3.251.873	452.685	84.135	-	-	3.788.693

Portofoliul de credite este evaluat din punct de vedere al riscului de credit pe baza unor modele de rating interne. Clientii sunt impartiti in anumite clase de rating in conformitate cu probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor contractuale pe o perioada de un an. Clasele de rating sunt stabilite conform Scalei Master utilizata de Grupul UniCredit. Scala Master furnizeaza o scala de rating standard pentru intregul portofoliu de credite al Grupului UniCredit si asigura, de asemenea, comparabilitatea cu scalele de rating ale agentilor externe de rating, pe baza probabilitatii de neindeplinire a obligatiilor contractuale pe o perioada de un an atribuite fiecarei clase de rating (calibrare).

Scala Master contine 10 clase de rating principale, care sunt divizate in 27 de grade de rating. Clientii incadrati in gradele de rating de la 1+ la 8 au o probabilitate de neindeplinire a obligatiilor contractuale scazuta si sunt incadrati in categoria de clienti nedepreciati. Gradele 8-, 9 si 10 contin clienti depreciati in conformitate cu definitiile reglementate pentru clienti depreciati.

Expunerea totala a Grupului la risc este impartita in patru categorii principale in functie de valoarea depreciata identificata, astfel: expuneri semnificative depreciate individual, alte credite depreciate, restante nedepreciate, curente si nedepreciate, in conformitate cu procedura de rating intern a Grupului si stadiul de restanta al creditelor.

**Credite depreciate (inclusiv creante din leasing)**

Creditele si avansurile sunt depreciate si o ajustare pentru depreciere este efectuată atunci cand exista o dovada obiectiva de depreciere ca rezultat al:

- unuia sau mai multor indicii care au aparut dupa recunoasterea initiala a investitiei (indicii de depreciere);
- faptului ca acel indice de depreciere are un impact asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale activului financiar care poate fi masurat credibil.

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **c) Riscul de credit (continuare)**

###### **(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

###### **Credite semnificative depreciate individual**

Creditele depreciate individual semnificative contin credite semnificative acordate persoanelor fizice si companiilor cu cifra de afaceri mai mica de 3 milioane EUR (avand expuneri mai mari de 250.000 EUR) care au cel putin un indiciu de depreciere, asa cum este definit in procedurile interne ale Bancii si credite semnificative acordate clientilor persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR (avand expuneri mai mari de 1 milion EUR) cu grade de rating 8-, 9 sau 10, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate individual de catre Grup.

Pentru toate aceste credite, garantiile sunt impartite in proprietati, bunuri, cesiuni de creante si altele. In alte garantii sunt incluse gajurile asupra stocurilor, masinilor, numerar si asigurari de risc financiar.

###### **Credite semnificative nedepreciate (performante) individual**

Creditele nedepreciate (performante) individual semnificative contin credite semnificative acordate persoanelor fizice si companiilor cu cifra de afaceri mai mica de 1 milion EUR (avand expuneri mai mari de 15 milioane RON) care nu au indicii de depreciere, asa cum este definit in procedurile interne ale Bancii si credite semnificative acordate clientilor persoane juridice cu cifra de afaceri peste 1 milion EUR (avand expuneri mai mari de 30 milioane RON) cu grade de rating intre 5 si 8, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate individual incepand cu anul 2023 de catre Grup.

###### **Credite curente si nedepreciate**

Aceasta categorie include toate expunerile care nu sunt incadrate in categoriile mentionate anterior si sunt considerate a fi performante.

###### **Alte credite depreciate**

Alte credite depreciate includ toate creditele acordate persoanelor fizice cu mai mult de 90 de zile de intarziere si creditele acordate persoanelor juridice ("retail micro") cu grade 8-, 9 si 10 care nu sunt semnificative individual.

###### **Credite restante nedepreciate**

Credite care prezinta fluxuri contractuale de dobanda sau principal restante dar pe care Grupul nu le considera depreciate tinand cont de nivelul de garantii disponibile si/sau de stadiul colectarii sumelor datorate catre Grup.

Grupul determina valoarea ajustarii pentru depreciere pe baza metodologiei interne, asa cum este descris in nota 3 g) (i).

###### **Ajustari pentru depreciere**

Expunerile restructurate sunt contracte de imprumut pentru care au fost aplicate masuri de restructurare, acestea fiind monitorizate indeaproape de catre Grup.

Orice modificare a activelor acordate debitorului care se confrunta sau urmeaza sa se confrunte cu dificultati financiare in indeplinirea angajamentelor financiare reprezinta o concesiune acordata imprumutatului (toleranta), care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu ar fi in dificultate financiara .

O concesiune se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

- o modificare a termenilor si conditiilor anterioare ale unui contract in baza careia se considera ca debitorul nu poate sa indeplineasca datorita dificultatilor financiare ("activul problema"), pentru a permite o capacitate suficienta pentru a satisface datoria, care nu ar fi fost acordat in cazul in care debitorul nu a fost initial in dificultate financiara;
- o refinantare totala sau partiala unui contract legata de un activ in cauza, care nu ar fi fost acordata debitorului, daca nu a fost in dificultate financiara.

O concesiune poate genera o pierdere pentru creditor.

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **c) Riscul de credit (continuare)**

###### **(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Operatiunile de inlocuire a activelor performante, care au constatat o dovada obiectiva a deprecierei, conduc la considerarea acestor expuneri drept active problema numai daca exista un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care poate fi estimat fiabil.

Suma contractuala restanta a activelor financiare care au fost derecunoscute in anul incheiat la 31 decembrie 2023 si care fac inca obiectul activitatii de executare silita este de 260.221 mii RON (2022: 145.093 mii RON). Suma totala contractuala restanta la 31 decembrie 2023 a activelor financiare care au fost derecunoscute si care fac inca obiectul activitatii de executare silita este de 1.370.959 mii RON (31 decembrie 2022: 1.337.895 mii RON).

###### **Garantii**

Intr-o mare masura, expunerea Grupului este reprezentata de creditele traditionale acordate societatilor nefinanciare si gospodariilor. Aceste imprumuturi pot fi asigurate prin constituirea unui gaj (ex. o ipoteca asupra unui bun/ proprietati sau asupra titlurilor de valoare, bunuri mobile sau creante) sau garantii (de obicei furnizate de catre persoane fizice sau juridice). Orice forma de garantie serveste doar ca o asigurare suplimentara a imprumutului garantat si este astfel luata in considerare in momentul in care Grupul evalueaza bonitatea clientului/entitatii care solicita facilitatea de credit. Pentru ca Grupul sa fie protejat impotriva fluctuatiilor valorii de piata a activelor aduse drept garantie, valoarea acestora trebuie sa ofere, in general, o marja adecvata in exces fata de valoarea actuala a activelor gajate, iar aceasta marja este ajustata in mod corespunzator in functie de caracteristicile intrinseci ale acestor active.

La momentul evaluarii garantiilor, un accent deosebit este pus pe caracterul executoriu al garantiei si pe cat de potrivita este garantia in raport cu imprumutul solicitat. In conformitate cu prevederile anterioare, Acordul de Capital Basel III stipuleaza faptul ca garantia obtinuta trebuie sa fie valabila, efectiva si restrictiva pentru furnizorul ei si trebuie de asemenea sa poata fi executata in raport cu terte parti indiferent de jurisdictie, inclusiv in situatia insolabilitatii sau de administrare a debitorului si/sau a furnizorului de garantii.

Avand in vedere importanta acestei cerinte, inclusiv in scopul reducerii cerintelor de capital pentru riscul de credit, procedura de aplicare precum si procesele legate de guvernarea acestei arii de activitate sunt deosebit de stricte, pentru a asigura faptul ca documentatia obtinuta este completa si conform cu procedura la nivel individual.

In ceea ce priveste caracterul de adecvare, garantia este considerata a fi corespunzatoare atunci cand aceasta este atat calitativ cat si cantitativ suficienta in raport cu valoarea si natura facilitatii de credit acordate, cu conditia sa nu existe elemente de risc semnificative asociate cu furnizorul garantiei.

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup, defalcarea creditelor acordate clientilor pe segmente de afaceri si pe tipuri de calitate a activelor, inclusiv garantiile alocate pentru clasele de calitate ale activelor respective, separat pentru expunerile bilantiere si pentru expunerile extrabilantiere.

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele de mai jos reprezinta valoarea de piata plafonata la nivelul expunerii individuale a creditului si ajustata ulterior conform procedurii interne.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	775.085	684.364	49.402	41.319	-
<b>Suma bruta</b>	<b>775.085</b>	<b>684.364</b>	<b>49.402</b>	<b>41.319</b>	-
Ajustari de depreciere	(589.734)	(513.005)	(37.322)	(39.407)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>185.351</b>	<b>171.359</b>	<b>12.080</b>	<b>1.912</b>	-
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>591.263</b>	<b>574.118</b>	<b>8.571</b>	<b>8.574</b>	-
Proprietati	67.955	57.242	2.747	7.966	-
Bunuri	359.140	354.156	4.984	-	-
Alte colaterale	164.168	162.720	840	608	-
<b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 3	318.197	50.179	34.349	233.669	-
<b>Suma bruta</b>	<b>318.197</b>	<b>50.179</b>	<b>34.349</b>	<b>233.669</b>	-
Ajustari de depreciere	(191.799)	(25.511)	(22.008)	(144.280)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>126.398</b>	<b>24.668</b>	<b>12.341</b>	<b>89.389</b>	-
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>184.878</b>	<b>25.786</b>	<b>18.703</b>	<b>140.389</b>	-
Proprietati	157.208	12.622	9.459	135.127	-
Bunuri	6.062	3.694	2.077	291	-
Alte colaterale	21.608	9.470	7.167	4.971	-
<b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	1.358.481	1.159.457	126.429	72.595	-
Stadiul 2	812.230	309.242	68.573	434.415	-
<b>Suma bruta</b>	<b>2.170.711</b>	<b>1.468.699</b>	<b>195.002</b>	<b>507.010</b>	-
Ajustari de depreciere	(153.069)	(37.369)	(7.702)	(107.998)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>2.017.642</b>	<b>1.431.330</b>	<b>187.300</b>	<b>399.012</b>	-
<b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	25.705.367	15.975.832	1.615.234	8.107.953	6.348
Stadiul 2	6.622.756	4.359.717	167.956	2.075.132	19.951
<b>Suma bruta</b>	<b>32.328.123</b>	<b>20.335.549</b>	<b>1.783.190</b>	<b>10.183.085</b>	<b>26.299</b>
Ajustari de depreciere	(817.385)	(449.243)	(32.721)	(334.349)	(1.072)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>31.510.738</b>	<b>19.886.306</b>	<b>1.750.469</b>	<b>9.848.736</b>	<b>25.227</b>
<b>Credite semnificative nedepreciate (performante) individual</b>					
Stadiul 1	1.078.616	1.078.616	-	-	-
Stadiul 2	1.431.762	1.431.762	-	-	-
<b>Suma bruta</b>	<b>2.510.378</b>	<b>2.510.378</b>	-	-	-
Ajustari de depreciere	(154.086)	(154.086)	-	-	-
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>2.356.292</b>	<b>2.356.292</b>	-	-	-
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>36.196.421</b>	<b>23.869.955</b>	<b>1.962.190</b>	<b>10.339.049</b>	<b>25.227</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2022	Grup				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	817.690	703.865	51.991	61.834	-
<b>Suma bruta</b>	<b>817.690</b>	<b>703.865</b>	<b>51.991</b>	<b>61.834</b>	-
Ajustari de depreciere	(660.257)	(558.517)	(45.358)	(56.382)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>157.433</b>	<b>145.348</b>	<b>6.633</b>	<b>5.452</b>	-
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>131.493</b>	<b>107.535</b>	<b>12.295</b>	<b>11.663</b>	-
Proprietati	100.321	78.397	10.860	11.064	-
Bunuri	2.430	2.071	359	-	-
Cesiune de creante	3.240	3.240	-	-	-
Alte colaterale	25.502	23.827	1.076	599	-
<b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 3	322.261	40.636	49.292	232.322	11
<b>Suma bruta</b>	<b>322.261</b>	<b>40.636</b>	<b>49.292</b>	<b>232.322</b>	<b>11</b>
Ajustari de depreciere	(199.160)	(27.104)	(29.573)	(142.476)	(7)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>123.101</b>	<b>13.532</b>	<b>19.719</b>	<b>89.846</b>	<b>4</b>
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>174.089</b>	<b>17.825</b>	<b>28.077</b>	<b>128.179</b>	<b>8</b>
Proprietati	151.717	11.201	17.610	122.906	-
Bunuri	5.466	3.414	1.767	285	-
Alte colaterale	16.906	3.210	8.700	4.988	8
<b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	2.724.524	893.005	54.939	1.776.580	-
Stadiul 2	1.413.264	343.428	58.444	1.011.392	-
<b>Suma bruta</b>	<b>4.137.788</b>	<b>1.236.433</b>	<b>113.383</b>	<b>2.787.972</b>	-
Ajustari de depreciere	(316.523)	(37.748)	(10.090)	(268.685)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.821.265</b>	<b>1.198.685</b>	<b>103.293</b>	<b>2.519.287</b>	-
<b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	23.494.237	17.233.725	1.228.459	5.024.063	7.990
Stadiul 2	5.931.212	4.414.237	381.490	1.115.746	19.739
<b>Suma bruta</b>	<b>29.425.449</b>	<b>21.647.962</b>	<b>1.609.949</b>	<b>6.139.809</b>	<b>27.729</b>
Ajustari de depreciere	(677.997)	(530.546)	(43.896)	(103.125)	(430)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>28.747.452</b>	<b>21.117.416</b>	<b>1.566.053</b>	<b>6.036.684</b>	<b>27.299</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>32.849.251</b>	<b>22.474.981</b>	<b>1.695.698</b>	<b>8.651.269</b>	<b>27.303</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023	Grup				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	13.631.418	12.793.038	536.014	298.183	4.183
Stadiul 2	2.316.578	2.118.367	34.332	160.180	3.699
Stadiul 3	62.003	56.261	3.079	2.628	35
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>16.009.999</b>	<b>14.967.666</b>	<b>573.425</b>	<b>460.991</b>	<b>7.917</b>
Ajustari de depreciere	(83.522)	(78.728)	(1.819)	(2.929)	(46)
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	184.485	184.485	-	-	-
Stadiul 2	30.391	30.391	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>214.876</b>	<b>214.876</b>	-	-	-
Ajustari de depreciere	(987)	(987)	-	-	-
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	4.734.690	4.716.469	18.103	118	-
Stadiul 2	704.305	698.857	4.362	120	966
Stadiul 3	116.572	115.608	874	90	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>5.555.567</b>	<b>5.530.934</b>	<b>23.339</b>	<b>328</b>	<b>966</b>
Ajustari de depreciere	(97.758)	(97.329)	(219)	(66)	(144)

31.12.2022	Grup				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	11.890.497	11.127.710	489.032	270.619	3.136
Stadiul 2	2.414.375	2.220.307	66.159	125.143	2.766
Stadiul 3	85.359	80.092	2.545	2.681	41
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>14.390.231</b>	<b>13.428.109</b>	<b>557.736</b>	<b>398.443</b>	<b>5.943</b>
Ajustari de depreciere	(78.950)	(75.379)	(2.179)	(1.381)	(11)
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	181.937	181.937	-	-	-
Stadiul 2	40.908	40.908	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>222.845</b>	<b>222.845</b>	-	-	-
Ajustari de depreciere	(876)	(876)	-	-	-
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	4.402.412	4.386.720	14.508	951	233
Stadiul 2	856.827	843.653	5.535	3.788	3.851
Stadiul 3	150.568	148.701	936	560	371
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>5.409.807</b>	<b>5.379.074</b>	<b>20.979</b>	<b>5.299</b>	<b>4.455</b>
Ajustari de depreciere	(149.861)	(148.392)	(794)	(422)	(253)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta, pentru atat pentru Banca cat si pentru Grup, defalcarea creditelor acordate clientilor pe segmente de activitate si tipuri de calitate a activelor in functie de DPD contractual (managerial), inclusiv garantiile alocate pentru clasele de calitate ale activelor aferente expunerile de credite depreciate, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere. Prezentarea calitatii activelor in functie de DPD contractual este relevanta pentru ca arata sumele restante efective (fara aplicarea pragului de semnificatie stabilit in conformitate cu prevederile articolului 178 din CRR și cu Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei din 19 octombrie 2017) a intarzierii la plata inregistrata pentru create, aceasta fiind relevanta din perspectiva deciziilor luate de managementul bancii pentru urmarirea si gestionarea portofoliilor de credite.

31.12.2023 mii RON	Banca				
	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	733.736	684.364	8.053	41.319	-
<b>Suma bruta</b>	<b>733.736</b>	<b>684.364</b>	<b>8.053</b>	<b>41.319</b>	-
Ajustari de depreciere	(557.815)	(513.005)	(5.403)	(39.407)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>175.921</b>	<b>171.359</b>	<b>2.650</b>	<b>1.912</b>	-
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>586.180</b>	<b>574.118</b>	<b>3.488</b>	<b>8.574</b>	-
Proprietati	67.856	57.242	2.648	7.966	-
Bunuri	354.156	354.156	-	-	-
Alte colaterale	164.168	162.720	840	608	-
<b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 3	245.348	50.179	29.476	165.693	-
<b>Suma bruta</b>	<b>245.348</b>	<b>50.179</b>	<b>29.476</b>	<b>165.693</b>	-
Ajustari de depreciere	(144.271)	(25.511)	(19.471)	(99.289)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>101.077</b>	<b>24.668</b>	<b>10.005</b>	<b>66.404</b>	-
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>183.107</b>	<b>25.786</b>	<b>17.223</b>	<b>140.098</b>	-
Proprietati	157.208	12.622	9.459	135.127	-
Bunuri	4.291	3.694	597	-	-
Alte colaterale	21.608	9.470	7.167	4.971	-
<b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	1.238.129	1.159.457	29.104	49.568	-
Stadiul 2	723.597	309.242	44.136	370.219	-
<b>Suma bruta</b>	<b>1.961.726</b>	<b>1.468.699</b>	<b>73.240</b>	<b>419.787</b>	-
Ajustari de depreciere	(122.098)	(37.369)	(6.585)	(78.144)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.839.628</b>	<b>1.431.330</b>	<b>66.655</b>	<b>341.643</b>	-
<b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	24.212.661	17.947.004	438.170	5.821.139	6.348
Stadiul 2	5.819.036	4.359.095	142.682	1.297.308	19.951
<b>Suma bruta</b>	<b>30.031.697</b>	<b>22.306.099</b>	<b>580.852</b>	<b>7.118.447</b>	<b>26.299</b>
Ajustari de depreciere	(612.163)	(449.353)	(20.297)	(141.441)	(1.072)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>29.419.534</b>	<b>21.856.746</b>	<b>560.555</b>	<b>6.977.006</b>	<b>25.227</b>
<b>Credite semnificative nedepreciate (performante) individual</b>					
Stadiul 1	1.078.616	1.078.616	-	-	-
Stadiul 2	1.431.762	1.431.762	-	-	-
<b>Suma bruta</b>	<b>2.510.378</b>	<b>2.510.378</b>	-	-	-
Ajustari de depreciere	(154.086)	(154.086)	-	-	-
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>2.356.292</b>	<b>2.356.292</b>	-	-	-
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>33.892.452</b>	<b>25.840.395</b>	<b>639.865</b>	<b>7.386.965</b>	<b>25.227</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2022	Banca				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	797.557	703.865	31.892	61.800	-
<b>Suma bruta</b>	<b>797.557</b>	<b>703.865</b>	<b>31.892</b>	<b>61.800</b>	-
Ajustari de depreciere	(640.484)	(558.517)	(25.619)	(56.348)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>157.073</b>	<b>145.348</b>	<b>6.273</b>	<b>5.452</b>	-
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>131.134</b>	<b>107.535</b>	<b>11.936</b>	<b>11.663</b>	-
Proprietati	100.321	78.397	10.860	11.064	-
Bunuri	2.071	2.071	-	-	-
Cesiune de creante	3.240	3.240	-	-	-
Alte colaterale	25.502	23.827	1.076	599	-
<b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 3	244.526	40.636	45.478	158.401	11
<b>Suma bruta</b>	<b>244.526</b>	<b>40.636</b>	<b>45.478</b>	<b>158.401</b>	<b>11</b>
Ajustari de depreciere	(147.968)	(27.104)	(27.506)	(93.351)	(7)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>96.558</b>	<b>13.532</b>	<b>17.972</b>	<b>65.050</b>	<b>4</b>
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>172.633</b>	<b>17.825</b>	<b>26.906</b>	<b>127.894</b>	<b>8</b>
Proprietati	151.717	11.201	17.610	122.906	-
Bunuri	4.010	3.414	596	-	-
Alte colaterale	16.906	3.210	8.700	4.988	8
<b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	1.012.915	893.005	27.295	92.615	-
Stadiul 2	729.769	343.428	44.266	342.075	-
<b>Suma bruta</b>	<b>1.742.684</b>	<b>1.236.433</b>	<b>71.561</b>	<b>434.690</b>	-
Ajustari de depreciere	(124.689)	(37.748)	(9.750)	(77.191)	-
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.617.995</b>	<b>1.198.685</b>	<b>61.811</b>	<b>357.499</b>	-
<b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>					
Stadiul 1	24.175.483	18.762.092	371.378	5.034.023	7.990
Stadiul 2	5.673.527	4.403.892	135.437	1.114.459	19.739
<b>Suma bruta</b>	<b>29.849.010</b>	<b>23.165.984</b>	<b>506.815</b>	<b>6.148.482</b>	<b>27.729</b>
Ajustari de depreciere	(666.092)	(534.262)	(28.324)	(103.076)	(430)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>29.182.918</b>	<b>22.631.722</b>	<b>478.491</b>	<b>6.045.406</b>	<b>27.299</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>31.054.544</b>	<b>23.989.287</b>	<b>564.547</b>	<b>6.473.407</b>	<b>27.303</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023		Banca			
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	13.008.026	12.700.816	228.717	74.310	4.183
Stadiul 2	2.252.527	2.118.367	33.153	97.308	3.699
Stadiul 3	60.147	56.261	2.934	917	35
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>15.320.700</b>	<b>14.875.444</b>	<b>264.804</b>	<b>172.535</b>	<b>7.917</b>
Ajustari de depreciere	(81.709)	(78.573)	(1.427)	(1.663)	(46)
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	184.485	184.485	-	-	-
Stadiul 2	30.391	30.391	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>214.876</b>	<b>214.876</b>	-	-	-
Ajustari de depreciere	(987)	(987)	-	-	-
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	4.735.118	4.716.897	18.103	118	-
Stadiul 2	704.305	698.857	4.362	120	966
Stadiul 3	116.572	115.608	874	90	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>5.555.995</b>	<b>5.531.362</b>	<b>23.339</b>	<b>328</b>	<b>966</b>
Ajustari de depreciere	(124.939)	(124.510)	(219)	(66)	(144)

31.12.2022		Banca			
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	11.374.810	11.049.514	216.844	105.316	3.136
Stadiul 2	2.326.698	2.220.307	37.784	65.841	2.766
Stadiul 3	83.231	80.092	2.545	553	41
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>13.784.739</b>	<b>13.349.913</b>	<b>257.173</b>	<b>171.710</b>	<b>5.943</b>
Ajustari de depreciere	(77.262)	(75.216)	(1.819)	(216)	(11)
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	181.937	181.937	-	-	-
Stadiul 2	40.908	40.908	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>222.845</b>	<b>222.845</b>	-	-	-
Ajustari de depreciere	(876)	(876)	-	-	-
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	4.403.252	4.387.560	14.508	951	233
Stadiul 2	856.827	843.653	5.535	3.788	3.851
Stadiul 3	150.568	148.701	936	560	371
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>5.410.647</b>	<b>5.379.914</b>	<b>20.979</b>	<b>5.299</b>	<b>4.455</b>
Ajustari de depreciere	(155.265)	(153.796)	(794)	(422)	(253)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta defalcarea **creantelor de leasing** pe tipuri de segmente de activitate si de calitate a activelor, inclusiv garantii atribuite pentru clasele de calitate ale activ elor respective.

31.12.2023 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>				
Stadiul 3	191.251	35.846	154.215	1.190
<b>Suma bruta</b>	<b>191.251</b>	<b>35.846</b>	<b>154.215</b>	<b>1.190</b>
Ajustari de depreciere	(152.293)	(53.410)	(97.693)	(1.190)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>38.958</b>	<b>(17.564)</b>	<b>56.522</b>	<b>-</b>
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>62.310</b>	<b>8.324</b>	<b>53.986</b>	<b>-</b>
Proprietati	19.815	-	19.815	-
Masini si echipamente	16.447	8.324	8.123	-
Alte colaterale	26.048	-	26.048	-
<b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>				
Stadiul 3	56.729	-	54.239	2.490
<b>Suma bruta</b>	<b>56.729</b>	<b>-</b>	<b>54.239</b>	<b>2.490</b>
Ajustari de depreciere	(21.641)	-	(20.561)	(1.080)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>35.088</b>	<b>-</b>	<b>33.678</b>	<b>1.410</b>
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>30.976</b>	<b>-</b>	<b>29.581</b>	<b>1.395</b>
Masini si echipamente	30.976	-	29.581	1.395
<b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>				
Stadiul 1	99.029	1.429	91.902	5.698
Stadiul 2	66.260	-	64.801	1.459
<b>Suma bruta</b>	<b>165.289</b>	<b>1.429</b>	<b>156.703</b>	<b>7.157</b>
Ajustari de depreciere	(4.351)	(80)	(4.200)	(71)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>160.938</b>	<b>1.349</b>	<b>152.503</b>	<b>7.086</b>
<b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>				
Stadiul 1	3.990.066	322.402	3.592.451	75.213
Stadiul 2	221.594	22.510	198.468	616
<b>Suma bruta</b>	<b>4.211.660</b>	<b>344.912</b>	<b>3.790.919</b>	<b>75.829</b>
Ajustari de depreciere	(140.948)	(19.107)	(121.363)	(478)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>4.070.712</b>	<b>325.805</b>	<b>3.669.556</b>	<b>75.351</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>4.305.696</b>	<b>309.590</b>	<b>3.912.259</b>	<b>83.847</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2022 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>				
Stadiul 3	218.665	44.167	173.507	991
<b>Suma bruta</b>	<b>218.665</b>	<b>44.167</b>	<b>173.507</b>	<b>991</b>
Ajustari de depreciere	(168.277)	(38.724)	(128.562)	(991)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>50.388</b>	<b>5.443</b>	<b>44.945</b>	<b>-</b>
<b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>				
Stadiul 3	51.359	-	49.702	1.657
<b>Suma bruta</b>	<b>51.359</b>	<b>-</b>	<b>49.702</b>	<b>1.657</b>
Ajustari de depreciere	(17.612)	-	(16.852)	(760)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>33.747</b>	<b>-</b>	<b>32.850</b>	<b>897</b>
<b>Valoarea colateralului</b>	<b>31.233</b>	<b>-</b>	<b>30.350</b>	<b>883</b>
Masini si echipamente	31.233	-	30.350	883
<b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>				
Stadiul 1	80.520	453	75.341	4.726
Stadiul 2	38.373	41	36.404	1.928
<b>Suma bruta</b>	<b>118.893</b>	<b>494</b>	<b>111.745</b>	<b>6.654</b>
Ajustari de depreciere	(2.072)	(3)	(2.038)	(31)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>116.821</b>	<b>491</b>	<b>109.707</b>	<b>6.623</b>
<b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>				
Stadiul 1	3.247.811	244.653	2.934.011	69.147
Stadiul 2	443.537	9.186	430.992	3.359
<b>Suma bruta</b>	<b>3.691.348</b>	<b>253.839</b>	<b>3.365.003</b>	<b>72.506</b>
Ajustari de depreciere	(103.611)	(14.720)	(88.509)	(382)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>3.587.737</b>	<b>239.119</b>	<b>3.276.494</b>	<b>72.124</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>3.788.693</b>	<b>245.053</b>	<b>3.463.996</b>	<b>79.644</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta defalcarea creditelor si avansurilor acordate clientilor dupa gradele de risc, separat pentru expunerile bilantiere si pentru expunerile extrabilantiere.

31.12.2023 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.528.657	163.497	-	-	3.692.154
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%- 4,965%	23.574.153	6.729.980	-	-	30.304.133
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%- 99,99%	1.012.683	1.878.611	-	-	2.891.294
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.063.407	-	1.063.407
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	66	-	66
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	29.809	-	29.809
Neclasificat	100%	26.971	94.660	-	-	121.631
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>28.142.464</b>	<b>8.866.748</b>	<b>1.093.282</b>	-	<b>38.102.494</b>
Ajustare pierderi		(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>27.808.697</b>	<b>8.075.975</b>	<b>311.749</b>	-	<b>36.196.421</b>

31.12.2022 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.032.044	636.242	-	-	3.668.286
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%- 4,965%	22.498.371	4.592.375	-	-	27.090.746
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%- 99,99%	687.303	2.030.312	-	9.161	2.717.615
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.032.946	-	1.032.946
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	189	-	189
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	33.088	-	33.088
Neclasificat	100%	1.043	85.547	73.728	-	160.318
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>26.218.761</b>	<b>7.344.476</b>	<b>1.139.951</b>	<b>9.161</b>	<b>34.703.188</b>
Ajustare pierderi		(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>25.901.466</b>	<b>6.667.251</b>	<b>280.534</b>	<b>8.349</b>	<b>32.849.251</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023 mii RON		Grup					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI		
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	6.875.810	231.129	-	-	7.106.939	
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	11.335.423	2.497.278	-	-	13.832.701	
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	276.724	318.722	-	-	595.446	
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	177.712	-	177.712	
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	8	-	8	
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	855	-	855	
Neclasificat	100%	62.636	4.145	-	-	66.781	
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>18.550.593</b>	<b>3.051.274</b>	<b>178.575</b>	-	<b>21.780.442</b>	
Ajustare pierderi		(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)	

31.12.2022 mii RON		Grup					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI		
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	5.278.586	1.405.415	(492)	-	6.683.509	
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	10.918.007	1.571.714	-	-	12.489.721	
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	277.303	327.894	-	-	605.197	
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	233.683	-	233.683	
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	8	-	8	
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	108	-	108	
Neclasificat	100%	950	7.087	2.620	-	10.657	
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>16.474.846</b>	<b>3.312.110</b>	<b>235.927</b>	-	<b>20.022.883</b>	
Ajustare pierderi		(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023 mii RON	Banca					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	5.572.379	160.322	-	-	5.732.701
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	20.461.371	6.183.506	-	-	26.644.877
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	469.816	1.619.626	-	-	2.089.442
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	971.453	-	971.453
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	66	-	66
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	7.565	-	7.565
Neclasificat	100%	25.840	10.941	-	-	36.781
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>26.529.406</b>	<b>7.974.395</b>	<b>979.084</b>	-	<b>35.482.885</b>
Ajustare pierderi		(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>26.286.556</b>	<b>7.328.898</b>	<b>276.998</b>	-	<b>33.892.452</b>

31.12.2022 mii RON	Banca					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	4.113.178	632.068	-	-	4.745.246
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	20.578.832	3.940.662	-	-	24.519.494
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	495.348	1.807.961	-	9.161	2.303.309
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.029.176	-	1.029.176
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	189	-	189
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	12.718	-	12.718
Neclasificat	100%	1.040	22.605	-	-	23.645
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>25.188.398</b>	<b>6.403.296</b>	<b>1.042.083</b>	<b>9.161</b>	<b>32.633.777</b>
Ajustare pierderi		(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>24.940.346</b>	<b>5.860.566</b>	<b>253.632</b>	<b>8.349</b>	<b>31.054.544</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023 mii RON	Banca					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	6.824.609	220.924	-	-	7.045.533
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	10.785.796	2.453.502	-	-	13.239.298
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	254.590	311.340	-	-	565.930
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	175.856	-	175.856
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	855	-	855
Neclasificat	100%	62.634	1.457	-	-	64.091
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>17.927.629</b>	<b>2.987.223</b>	<b>176.719</b>	-	<b>21.091.571</b>
Ajustare pierderi		(40.009)	(52.927)	(114.699)	-	(207.635)

31.12.2022 mii RON	Banca					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	5.252.005	1.394.688	-	-	6.646.693
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	10.432.325	1.507.068	-	-	11.939.393
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	274.719	317.633	-	-	592.352
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	233.683	-	233.683
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	108	-	108
Neclasificat	100%	950	5.044	-	-	5.994
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>15.959.999</b>	<b>3.224.433</b>	<b>233.799</b>	-	<b>19.418.231</b>
Ajustare pierderi		(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

31.12.2023 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Creante din leasing financiar (bilantier)						
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	44.041	-	-	-	44.041
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	3.455.978	208.046	-	-	3.664.024
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	589.076	79.808	-	-	668.884
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	183.261	-	183.261
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	1.966	-	1.966
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	62.753	-	62.753
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>4.089.095</b>	<b>287.854</b>	<b>247.980</b>	-	<b>4.624.929</b>
Ajustare pierderi		(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>3.977.894</b>	<b>253.756</b>	<b>74.046</b>	-	<b>4.305.696</b>

31.12.2022 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Creante din leasing financiar (bilantier)						
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	17.244	-	-	-	17.244
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	2.972.494	355.063	-	-	3.327.557
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	338.593	126.847	-	-	465.440
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	218.252	-	218.252
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	2.698	-	2.698
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	49.074	-	49.074
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>3.328.331</b>	<b>481.910</b>	<b>270.024</b>	-	<b>4.080.265</b>
Ajustare pierderi		(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>3.251.873</b>	<b>452.685</b>	<b>84.135</b>	-	<b>3.788.693</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta impartirea creditelor si avansurilor acordate bancilor pe categorii de risc, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere.

31.12.2023 mii RON	Grup/Banca					Total
	IFRS 9 12- luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat						
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	142.107	-	-	-	142.107
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>142.107</b>	-	-	-	<b>142.107</b>
Ajustare pierderi		(11)	-	-	-	(11)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>142.096</b>	-	-	-	<b>142.096</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiere</b>		<b>2.446.777</b>	-	-	-	<b>2.446.777</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere		(10)	-	-	-	(10)

31.12.2022 mii RON	Grup/Banca					Total
	IFRS 9 12- luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat						
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	386.445	13.690	-	-	400.135
<b>Total valoare contabila</b>		<b>386.445</b>	<b>13.690</b>	-	-	<b>400.135</b>
Ajustare pierderi		(677)	(3)	-	-	(680)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>385.768</b>	<b>13.687</b>	-	-	<b>399.455</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere</b>		<b>2.057.357</b>	<b>116.465</b>	-	-	<b>2.173.822</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere		(163)	(4)	-	-	(167)

Cele 2 tabele de mai sus sunt valabile atat pentru Grup cat si pentru Banca.

Credite si avansuri catre banci la cost amortizat mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Investment-grade	142.096	399.455	142.096	399.455
<b>Total</b>	<b>142.096</b>	<b>399.455</b>	<b>142.096</b>	<b>399.455</b>

Analiza portofoliului de credite si avansuri pentru banci este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse creditele si avansuri pentru banci, ai caror emitenti nu au ratinguri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta impartirea activelor financiare la valoarea justa prin alte venituri ale rezultatului global pe grade de risc, separat pentru expunerile bilantiere ale Grupului si ale Bancii.

31.12.2023		Grup				
mii RON						
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.027.385	-	-	-	2.027.385
<b>Total valoare justa</b>		<b>2.027.385</b>	-	-	-	<b>2.027.385</b>
Ajustare pierderi		(860)	-	-	-	(860)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>2.026.525</b>	-	-	-	<b>2.026.525</b>

31.12.2022		Grup				
mii RON						
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	1.923.186	-	-	-	1.923.186
<b>Total valoare justa</b>		<b>1.923.186</b>	-	-	-	<b>1.923.186</b>
Ajustare pierderi		(668)	-	-	-	(668)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>1.922.518</b>	-	-	-	<b>1.922.518</b>

31.12.2023		Banca				
mii RON						
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.017.620	-	-	-	2.017.620
<b>Total valoare justa</b>		<b>2.017.620</b>	-	-	-	<b>2.017.620</b>
Ajustare pierderi		(860)	-	-	-	(860)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>2.016.760</b>	-	-	-	<b>2.016.760</b>

31.12.2022		Banca				
mii RON						
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	1.920.840	-	-	-	1.920.840
<b>Total valoare justa</b>		<b>1.920.840</b>	-	-	-	<b>1.920.840</b>
Ajustare pierderi		(668)	-	-	-	(668)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>1.920.172</b>	-	-	-	<b>1.920.172</b>

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta impartirea titlurilor de datorie la cost amortizat pe grade de risc.

31.12.2023 mii RON		Grup/Banca				
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	9.651.897	-	-	-	9.651.897
<b>Total valoare contabila bruta</b>		<b>9.651.897</b>	-	-	-	<b>9.651.897</b>
Ajustare pierderi		(4.683)	-	-	-	(4.683)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>9.647.214</b>	-	-	-	<b>9.647.214</b>

31.12.2022 mii RON		Grup/Banca				
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	8.859.380	-	-	-	8.859.380
<b>Total valoare contabila</b>		<b>8.859.380</b>	-	-	-	<b>8.859.380</b>
Ajustare pierderi		(2.414)	-	-	-	(2.414)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>8.856.966</b>	-	-	-	<b>8.856.966</b>

Cele 2 tabele de mai sus sunt valabile atat pentru Grup cat si pentru Banca.



**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

**• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor**

Grupul monitorizeaza trimestrial concentrarea riscului de credit pe segmente de activitate, segmente de clienti, produse, ratinguri, zone geografice. O analiza a concentrarilor riscului de credit la nivel de industrie la data de raportare este prezentata mai jos:

Grup			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		31.12.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		<b>10.991.382</b>	<b>9.249.676</b>
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	865.009	774.805
	C Industria prelucratoare	122.870	127.265
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	348.576	346.461
	F Constructii	72.571	56.598
	H Servicii de transport si de depozitare	491.420	380.339
	Alte servicii	161.497	139.147
<b>Total Retail Micro</b>		<b>2.061.943</b>	<b>1.824.615</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.004.751	6.657.850
	C Industria prelucratoare	5.595.385	5.453.158
	K Instituti financiare si de asigurari	1.249.549	1.524.037
	O Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	1.898.420	1.612.719
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.812.363	1.817.638
	Alte servicii	7.488.701	6.563.494
<b>Total Corporate</b>		<b>25.049.169</b>	<b>23.628.896</b>
<b>Total</b>		<b>38.102.494</b>	<b>34.703.188</b>
Ajustari de depreciere		(1.906.073)	(1.853.937)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>36.196.421</b>	<b>32.849.251</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

**• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor (continuare)**

Grup		31.12.2023	31.12.2022
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier			
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		470.202	414.140
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	392.142	381.707
	C Industria prelucratoare	55.024	40.776
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	36.233	55.256
	F Constructii	30.069	27.675
	H Servicii de transport si de depozitare	16.027	14.985
	Alte industrii	43.930	37.337
<b>Total Retail Micro</b>		<b>573.425</b>	<b>557.736</b>
Corporate	C Industria prelucratoare	3.769.233	3.222.236
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.877.490	3.922.656
	F Constructii	1.771.429	1.032.087
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.563.275	1.635.093
	B Industria extractiva	820.019	524.522
	Alte industrii	3.206.517	3.155.831
<b>Total Corporate</b>		<b>15.007.963</b>	<b>13.492.425</b>
<b>Total angajamente de credit</b>		<b>15.581.388</b>	<b>14.050.161</b>
Scrisori de garantie			
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	148.064	103.706
	C Industria prelucratoare	51.614	23.669
	J Informatii si comunicatii	7.123	-
	F Constructii	7.057	94.005
	L Imobiliare	1.018	-
	Alte industrii	-	1.465
<b>Total Corporate</b>		<b>214.876</b>	<b>222.845</b>
<b>Total scrisori de garantie</b>		<b>214.876</b>	<b>222.845</b>
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.025	5.423
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.193	3.839
	N Activitati de servicii suport si administrative	2.956	2.506
	F Constructii	2.294	1.299
	Alte servicii	1.239	1.183
	Alte industrii	7.632	6.729
<b>Total Retail Micro</b>		<b>23.339</b>	<b>20.979</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.701.810	1.334.722
	F Constructii	1.223.201	1.036.236
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.184.749	1.476.730
	C Industria prelucratoare	413.954	518.028
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	358.181	-
	Alte industrii	649.039	1.013.358
<b>Total Corporate</b>		<b>5.530.934</b>	<b>5.379.074</b>
<b>Total garantii financiare</b>		<b>5.554.273</b>	<b>5.400.053</b>
<b>TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela</b>		<b>21.780.442</b>	<b>20.022.883</b>
Ajustari de depreciere		(182.267)	(229.687)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

**• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor (continuare)**

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		31.12.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		7.771.545	6.831.113
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	212.152	200.624
	C Industria prelucratoare	112.136	112.808
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	106.331	126.751
	F Constructii	69.561	52.532
	H Servicii de transport si de depozitare	51.520	39.337
	Alte servicii	139.921	123.694
<b>Total Retail Micro</b>		<b>691.621</b>	<b>655.746</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.914.522	6.572.731
	C Industria prelucratoare	5.595.385	5.453.115
	K Instituti financiare si de asigurari	3.325.283	3.151.125
	O Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	1.898.420	1.612.719
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.810.618	1.813.460
	Alte servicii	7.475.491	6.543.768
<b>Total Corporate</b>		<b>27.019.719</b>	<b>25.146.918</b>
<b>Total</b>		<b>35.482.885</b>	<b>32.633.777</b>
Ajustari de depreciere		(1.590.433)	(1.579.233)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>33.892.452</b>	<b>31.054.544</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

**• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele si avansurile acordate clientilor (continuare)**

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		31.12.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		181.746	187.407
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	88.742	82.227
	C Industria prelucratoare	51.365	39.913
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	36.233	55.256
	F Constructii	30.069	27.675
	H Servicii de transport si de depozitare	16.027	14.985
	Alte industrii	42.368	37.117
<b>Total Retail Micro</b>		<b>264.804</b>	<b>257.173</b>
Corporate	C Industria prelucratoare	3.769.233	3.222.236
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.744.971	3.780.144
	F Constructii	1.771.429	1.032.087
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.563.275	1.635.093
	B Industria extractiva	820.019	524.522
	Alte industrii	3.206.517	3.155.831
<b>Total Corporate</b>		<b>14.875.444</b>	<b>13.349.913</b>
<b>Total angajamente de credit</b>		<b>15.140.248</b>	<b>13.607.086</b>
Scrisori de garantie			
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	148.064	103.706
	C Industria prelucratoare	51.614	23.669
	J Informatii si comunicatii	7.123	-
	F Constructii	7.057	94.005
	L Imobiliare	1.018	-
	Alte industrii	-	1.465
<b>Total Corporate</b>		<b>214.876</b>	<b>222.845</b>
<b>Total scrisori de garantie</b>		<b>214.876</b>	<b>222.845</b>
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.025	5.423
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.193	3.839
	N Activitati de servicii suport si administrative	2.956	2.506
	F Constructii	2.294	1.299
	Alte servicii	1.239	1.183
	Alte industrii	7.632	6.729
<b>Total Retail Micro</b>		<b>23.339</b>	<b>20.979</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.701.810	1.334.722
	F Constructii	1.223.201	1.036.236
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.184.749	1.476.730
	C Industria prelucratoare	413.954	518.028
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	358.181	-
	Alte industrii	649.467	1.014.198
<b>Total Corporate</b>		<b>5.531.362</b>	<b>5.379.914</b>
<b>Total garantii financiare</b>		<b>5.554.701</b>	<b>5.400.893</b>
<b>TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela</b>		<b>21.091.571</b>	<b>19.418.231</b>
Ajustari de depreciere		(207.635)	(233.403)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

**• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele nete din leasing financiar (continuare)**

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		31.12.2023	31.12.2022
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		86.666	81.808
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	762.507	662.024
	F Constructii	731.316	656.678
	H Servicii de transport si de depozitare	564.586	520.032
	C Industria prelucratoare	471.001	462.996
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	308.889	278.176
	OTHER Alte industrii	1.317.777	1.120.051
<b>Total Retail Micro</b>		<b>4.156.076</b>	<b>3.699.957</b>
Corporate	C Industria prelucratoare	119.594	115.879
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	83.931	59.042
	F Constructii	74.881	1.040
	N Activitati de servicii suport si administrative	58.734	66.818
	H Servicii de transport si de depozitare	26.855	35.580
	OTHER Alte industrii	18.192	20.141
<b>Total Corporate</b>		<b>382.187</b>	<b>298.500</b>
<b>Total</b>		<b>4.624.929</b>	<b>4.080.265</b>
Ajustari de depreciere		(319.233)	(291.572)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>4.305.696</b>	<b>3.788.693</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate in tabelele de mai jos.

31.12.2023	Grup				
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.152.032	(1.146.639)	(5.393)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(3.934.694)	3.992.779	(58.085)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(176.498)	(302.957)	479.455	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(1.272.233)	(700.122)	(200.874)	(9.161)	(2.173.229)
Active financiare noi acordate sau cumparate	11.847.706	1.636.019	161.084	-	13.644.809
Active financiare inchise	(5.739.160)	(1.973.370)	(179.511)	-	(7.892.041)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(246.281)	-	(246.281)
Alte schimbari	46.548	16.562	2.936	-	66.046
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	28.142.464	8.866.748	1.093.282	-	38.102.494
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023	27.808.697	8.075.975	311.749	-	36.196.421

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2023	Grup				
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(98.902)	95.754	3.148	-	-
-Transfer la stagiul 2	62.003	(104.008)	42.005	-	-
-Transfer la stagiul 3	3.930	57.107	(61.037)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(310)	(201.964)	(208.638)	-	(410.912)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	51.064	35.591	1.455	-	88.110
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	246.267	-	246.267
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	82.376	65.697	83.319	812	231.392
Active financiare noi acordate sau cumparate	(186.180)	(191.577)	(115.114)	-	(492.871)
Active financiare inchise	70.063	131.048	88.674	-	289.785
Schimbari valutare si alte miscari	(516)	(1.196)	(2.195)	-	(3.907)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	Grup				
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.739.880	(1.724.163)	(15.717)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.374.596)	2.592.255	(217.659)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(57.634)	(243.167)	300.801	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	100.336	(417.406)	(160.431)	(7.087)	(477.501)
Active financiare noi acordate sau cumparate	9.223.584	1.238.852	57.912	-	10.520.348
Active financiare inchise	(4.510.282)	(1.527.877)	(371.808)	-	(6.409.967)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(215.344)	-	(215.344)
Alte schimbari	.1.338	18.972	873	-	21.183
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	25.901.466	6.667.251	280.534	8.349	32.849.251

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	Grup				
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(91.816)	80.672	11.144	-	-
-Transfer la stagiul 2	29.217	(185.329)	156.112	-	-
-Transfer la stagiul 3	1.471	19.367	(20.838)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(1.586)	(167.836)	(213.415)	-	(382.837)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	49.809	135.815	65	-	185.689
- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	(649)	-	198.044	-	197.395
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(1.890)	(141.261)	82.460	44	(60.691)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(149.484)	(124.010)	(41.396)	-	(314.890)
Active financiare inchise	47.375	72.496	270.783	-	390.654
Schimburi valutare si alte miscari	(110)	(98)	10	-	(198)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile expunerilor extrabilantiere ale angajamentelor de creditare, acreditivelor si garantiilor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2023		Grup	Stadiul 2 -	Stadiul 3 -	Din care:	Total
mii RON	Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	ECL pe toata durata maturitatii	ECL pe toata durata maturitatii	active financiare POCI	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022		16.474.846	3.312.110	235.927	-	20.022.883
Schimbari in valoarea contabila bruta						
-Transfer la stagiul 1		1.244.830	(1.244.524)	(306)	-	-
-Transfer la stagiul 2		(1.463.687)	1.479.126	(15.439)	-	-
-Transfer la stagiul 3		(31.378)	(33.935)	65.313	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor		(3.402.922)	(908.604)	1.372	-	(4.310.154)
Active financiare noi acordate sau cumparate		5.722.660	450.185	7.748	-	6.180.593
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila		(22.722)	(7.824)	(116.404)	-	(146.950)
Alte schimbari		28.967	4.740	364	-	34.071
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023		18.550.593	3.051.274	178.575	-	21.780.442
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023		18.510.663	2.997.626	89.886	-	21.598.175

Modificarile ajustarilor de depreciere pentru expunerile extrabilantiere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2023		Grup	Stadiul 2 -	Stadiul 3 -	Din care:	Total
mii RON	Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	ECL pe toata durata maturitatii	ECL pe toata durata maturitatii	active financiare POCI	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022		(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)
Schimbari in ajustarile de pierderi						
-Transfer la stagiul 1		(23.338)	23.271	67	-	-
-Transfer la stagiul 2		3.508	(12.856)	9.348	-	-
-Transfer la stagiul 3		103	253	(356)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit		(87)	(27.873)	(24.897)	-	(52.857)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit		19.880	8.706	73	-	28.659
-Schimbari datorate modificarii expunerilor		1.586	1.291	9.434	-	12.311
Active financiare noi acordate sau cumparate		(15.892)	(7.037)	(2.006)	-	(24.935)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila		51	58	83.719	-	83.828
Schimburi valutare si alte miscari		91	72	251	-	414
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile expunerilor extrabilantiere ale angajamentelor de creditare, acreditivelor si garantiilor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2022 mii RON Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
-Transfer la stagiul 1	1.020.484	(1.017.118)	(3.366)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.139.234)	1.157.016	(17.782)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(33.877)	(111.270)	145.147	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(..2.878.665)	(720.102)	(121.004)	-	(3.719.771)
Active financiare noi acordate sau cumparate	5.296.533	390.520	14.836	-	5.701.889
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	(25.688)	(8.571)	(867)	-	(35.126)
Alte schimbari	29.826	18.182	16	-	48.024
<b>Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022</b>	<b>16.474.845</b>	<b>3.312.110</b>	<b>235.927</b>	<b>-</b>	<b>20.022.882</b>
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru expunerile extrabilantiere pentru Grup sunt prezentate mai jos:

31.12.2022 mii RON Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
-Transfer la stagiul 1	(15.324)	12.480	2.844	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.672	(11.190)	9.518	-	-
-Transfer la stagiul 3	213	872	(1.085)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(71)	(12.777)	(79.884)	-	(92.732)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	13.026	9.316	240	-	22.582
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(1.203)	9.351	50.128	-	58.276
Active financiare noi acordate sau cumparate	(7.468)	(3.142)	(11.184)	-	(21.794)
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	129	256	163	-	548
Schimbari valutare si alte miscari	30	43	6	-	79
<b>Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022</b>	<b>(25.832)</b>	<b>(39.533)</b>	<b>(164.322)</b>	<b>-</b>	<b>(229.687)</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

31.12.2023	Grup			
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022		400.135	1.923.186	8.859.380
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>				
Schimbari datorate modificarii expunerilor		(108.056)	132.745	(15.426)
Active financiare noi acordate sau cumparate		992	414.919	2.161.794
Active financiare inchise		(151.177)	(445.810)	(1.353.851)
Alte schimbari		213	2.345	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023		142.107	2.027.385	9.651.897
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(12)	(860)	(4.683)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023		142.096	2.026.525	9.647.214

31.12.2023	Grup			
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022		(680)	(668)	(2.414)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>				
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit		1	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor		30	-	(1.399)
Active financiare noi acordate sau cumparate		-	(282)	(1.138)
Active financiare inchise		632	91	268
Schimbari valutare si alte miscari		5	(1)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(12)	(860)	(4.683)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

31.12.2022	Grup		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	493.700	1.678.030	7.952.791
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarii expunerilor	(182.496)	(174.667)	597.707
Active financiare noi acordate sau cumparate	173.131	578.630	1.028.718
Active financiare inchise	(91.917)	(158.853)	(719.836)
Alte schimbari	7.717	46	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	400.135	1.923.186	8.859.380
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(680)	(668)	(2.414)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	399.455	1.922.518	8.856.966

31.12.2022	Grup		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(9)	-	(37)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(637)	(96)	(342)
Active financiare inchise	17	43	127
Schimbari valutare si alte miscari	38	-	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(680)	(668)	(2.414)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile bilantiere ale activelor financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2023	Banca			Din care: active financiare POCI	Total
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	713.363	(709.939)	(3.424)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(3.715.358)	3.768.891	(53.533)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(158.267)	(259.098)	417.365	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(594.265)	(595.793)	(182.129)	(9.161)	(1.372.187)
Active financiare noi acordate sau cumparate	10.247.570	1.127.550	143.176	-	11.518.296
Active financiare inchise	(5.203.544)	(1.777.073)	(141.109)	-	(7.121.726)
Active financiare pentru care a fost reduasa direct valoarea contabila	-	-	(246.281)	-	(246.281)
Alte schimbari	51.509	16.561	2.936	-	71.006
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	26.529.406	7.974.395	979.084	-	35.482.885
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023	26.286.556	7.328.898	276.998	-	33.892.452

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2023	Banca			Din care: active financiare POCI	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(56.500)	54.371	2.129	-	-
-Transfer la stagiul 2	53.565	(93.264)	39.699	-	-
-Transfer la stagiul 3	3.156	41.339	(44.495)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(40)	(201.930)	(200.094)	-	(402.064)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	50.037	35.525	1.455	-	87.017
Active financiare pentru care a fost reduasa direct valoarea contabila	-	-	246.267	-	246.267
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	24.000	60.922	86.785	812	171.707
Active financiare noi acordate sau cumparate	(119.956)	(96.481)	(103.174)	-	(319.611)
Active financiare inchise	51.458	97.948	59.992	-	209.398
Schimbari valutare si alte miscari	(518)	(1.197)	(2.199)	-	(3.914)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	Banca				
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Schimbări în valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.616.418	(1.603.280)	(13.138)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.966.050)	2.169.395	(203.345)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(40.863)	(221.065)	261.928	-	-
-Schimbări datorate modificării expunerilor	661.763	(227.841)	(131.050)	(7.087)	302.872
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.365.611	760.079	50.488	-	9.176.178
Active financiare inchise	(3.970.204)	(1.407.878)	(321.444)	-	(.5.699.526)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(201.851)	-	(201.851)
Alte schimbări	3.118	18.972	873	-	22.963
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	24.940.346	5.860.566	253.632	8.349	31.054.544

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	Banca				
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Schimbări în ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(65.810)	55.733	10.077	-	-
-Transfer la stagiul 2	17.277	(165.231)	147.954	-	-
-Transfer la stagiul 3	764	12.056	(12.820)	-	-
-Crestere datorata schimbarii în riscul de credit	(1.586)	(166.860)	(211.610)	-	(380.056)
-Scadere datorata schimbarii în riscul de credit	49.693	130.708	64	-	180.465
- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	184.551	-	184.551
-Schimbări datorate modificării expunerilor	(42.891)	(134.339)	85.846	44	(91.384)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(98.260)	(50.058)	(35.733)	-	(184.051)
Active financiare inchise	29.831	49.320	237.864	-	317.015
Schimburi valutare si alte miscari	(111)	(98)	4	-	(205)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2023	Banca					Total
mii RON Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI		
<b>Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022</b>	15.959.999	3.224.433	233.799	-		19.418.231
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>						
-Transfer la stagiul 1	1.200.183	(1.200.183)	-	-		-
-Transfer la stagiul 2	(1.452.316)	1.467.409	(15.093)	-		-
-Transfer la stagiul 3	(30.910)	(33.525)	64.435	-		-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(3.414.245)	(908.815)	694	-		(4.322.366)
Active financiare noi acordate sau cumparate	5.635.951	433.164	7.588	-		6.076.703
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(115.068)	-		(115.068)
Alte schimbari	28.967	4.740	364	-		34.071
<b>Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023</b>	17.927.629	2.987.223	176.719	-		21.091.571
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(40.009)	(52.927)	(114.699)	-		(207.635)
<b>Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023</b>	17.887.620	2.934.296	62.020	-		20.883.936

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2023	Banca					Total
mii RON Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI		
<b>Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022</b>	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-		(233.403)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>						
-Transfer la stagiul 1	(23.185)	23.185	-	-		-
-Transfer la stagiul 2	3.492	(12.762)	9.270	-		-
-Transfer la stagiul 3	102	5.653	(5.755)	-		-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(87)	(27.829)	(45.767)	-		(73.683)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	19.872	8.706	73	-		28.651
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	1.438	1.317	9.519	-		12.274
Active financiare noi acordate sau cumparate	(16.686)	(6.583)	(1.991)	-		(25.260)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	83.372	-		83.372
Schimbari valutare si alte miscari	91	72	251	-		414
<b>Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023</b>	(40.009)	(52.927)	(114.699)	-		(207.635)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022		Banca				
mii RON	Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
	<b>Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021</b>	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
	<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
	-Transfer la stagiul 1	966.894	(963.787)	(3.107)	-	-
	-Transfer la stagiul 2	(1.095.229)	1.112.618	(17.389)	-	-
	-Transfer la stagiul 3	(33.561)	(110.685)	144.246	-	-
	-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(2.971.515)	(716.259)	(121.152)	-	(3.808.926)
	Active financiare noi acordate sau cumparate	5.257.193	380.770	14.797	-	5.652.760
	Alte schimbari	29.826	18.182	16	-	48.024
	<b>Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022</b>	15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
	Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022		Banca				
mii RON	Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
	<b>Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021</b>	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
	<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
	-Transfer la stagiul 1	(14.848)	12.053	2.795	-	-
	-Transfer la stagiul 2	1.548	(10.986)	9.438	-	-
	-Transfer la stagiul 3	210	836	(1.046)	-	-
	-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(71)	(12.758)	(79.884)	-	(92.713)
	-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	12.984	9.316	240	-	22.540
	-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(1.998)	9.025	50.396	-	57.423
	Active financiare noi acordate sau cumparate	(7.417)	(3.110)	(11.175)	-	(21.702)
	Schimbari valutare si alte miscari	30	43	6	-	79
	<b>Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022</b>	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

31.12.2023	Banca			
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022		400.135	1.920.840	8.859.380
Schimbari in valoarea contabila bruta				
Schimbari datorate modificarii expunerilor		(108.056)	125.326	(15.426)
Active financiare noi acordate sau cumparate		992	414.919	2.161.794
Active financiare inchise		(151.177)	(445.810)	(1.353.851)
Alte schimbari		213	2.345	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023		142.107	2.017.620	9.651.897
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(12)	(860)	(4.683)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023		142.096	2.016.760	9.647.214

31.12.2023	Banca			
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022		(680)	(668)	(2.414)
Schimbari in ajustarile de pierderi				
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit		1	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor		30	-	(1.399)
Active financiare noi acordate sau cumparate		-	(282)	(1.138)
Active financiare inchise		632	91	268
Schimbari valutare si alte miscari		5	(1)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(12)	(860)	(4.683)



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

31.12.2022	Banca		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	493.700	1.675.684	7.952.791
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarii expunerilor	(182.496)	(174.667)	597.707
Active financiare noi acordate sau cumparate	173.131	578.630	1.028.718
Active financiare inchise	(91.917)	(158.853)	(719.836)
Alte schimbari	7.717	46	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	400.135	1.920.840	8.859.380
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(680)	(668)	(2.414)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	399.455	1.920.172	8.856.966

31.12.2022	Banca		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(9)	-	(37)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(637)	(96)	(342)
Active financiare inchise	17	43	127
Schimbari valutare si alte miscari	38	-	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(680)	(668)	(2.414)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2023 mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
-Transfer la stagiul 1	291.517	(288.722)	(2.795)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(138.306)	188.707	(50.401)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(36.711)	(57.207)	93.918	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(821.477)	(54.645)	(47.740)	-	(923.862)
Active financiare noi acordate sau cumparate	1.833.033	66.222	14.107	-	1.913.362
Active financiare inchise	(367.292)	(48.411)	(21.060)	-	(436.763)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(8.073)	-	(8.073)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	4.089.095	287.854	247.980	-	4.624.929
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2023	3.977.894	253.756	74.046	-	4.305.696

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2023 mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
-Transfer la stagiul 1	(13.427)	12.663	764	-	-
-Transfer la stagiul 2	2.329	(37.069)	34.740	-	-
-Transfer la stagiul 3	446	6.314	(6.760)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(211)	(3.075)	(44.884)	-	(48.170)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	9.541	21.701	1	-	31.243
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	8.073	-	8.073
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	5.069	1.632	14.695	-	21.396
Active financiare noi acordate sau cumparate	(46.603)	(8.103)	(6.582)	-	(61.288)
Active financiare inchise	8.102	1.061	11.882	-	21.045
Schimburi valutare si alte miscari	11	3	26	-	40
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)**

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care:	Total
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	active financiare POCI	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	42.070	(37.505)	(4.565)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(290.293)	300.175	(9.882)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(40.771)	(24.211)	64.982	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(767.087)	(129.906)	(54.829)	-	(951.822)
Active financiare noi acordate sau cumparate	1.389.814	165.156	10.178	-	1.565.148
Active financiare inchise	(382.425)	(107.398)	(30.502)	-	(520.325)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(11.044)	-	(11.044)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care:	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	active financiare POCI	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(2.507)	598	1.909	-	-
-Transfer la stagiul 2	5.747	(13.073)	7.326	-	-
-Transfer la stagiul 3	2.943	440	(3.383)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(55)	(3.538)	(23.586)	-	(27.179)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	2.163	9.069	312	-	11.544
- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	11.044	-	11.044
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(3.664)	95	(1.967)	-	(5.536)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(28.072)	(8.856)	(6.825)	-	(43.753)
Active financiare inchise	2.446	18.531	17.298	-	38.275
Schimbari valutare si alte miscari	8	4	27	-	39
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **d) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea grupului de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate. Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

In concordanta cu cadrul de lichiditate al Societatii mama a Grupului, principalul obiectiv al managementului de lichiditate al Bancii este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care banca sa fie capabila sa isi onoreze obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

Scopul principal al managementului global al lichiditatii Bancii este de a mentine expunerea la lichiditate la un astfel de nivel incat Banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod continuu, dar si in timpul unei crize, fara a-si pune in pericol valoarea francizei sau renumele marcii sale, fiind in conformitate cu cadrul de lichiditate al Grupului-mama UniCredit.

In consecinta, au fost definite doua modele principale operationale pentru managementul lichiditatii: managementul lichiditatii in conditii de desfasurare normala a activitatii si managementul riscului de lichiditate neprevazut.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Banca mentine doua grupari: Comitetele de administrare care au functie de decizie strategica si Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finante, Risc financiar si, respectiv, Trezorerie.

Managementul lichiditatii pe termen scurt al Bancii urmareste mentinerea unui echilibru durabil intre intrarile si iesirile de numerar reprezentand conditia fundamentala in scopul asigurarii continuitatii operationale normale a activitatii bancare.

In conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei in finantare, strategia de finantare pe termen mediu si lung a Bancii implica:

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni proprii finantari supra-nationale.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de business sustenabile. De aceea, Banca aplica un mecanism adecvat pentru transferul preturilor interne.

Masurile cheie folosite de catre grup pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru monitorizarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati stabile;
- indicatorii de lichiditate stabiliti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum indicatorul de lichiditate calculat conform Regulamentului BNR 25/2011, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finantare stabila neta;
- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru a evalua, printre altele concentrarea finantarii, masura in care creditele acordate clientilor sunt sustinute prin fonduri comerciale.

Grupul are setate limite si nivele de alerta pentru principalii indicatori folositi in evaluarea riscului, si in cazul in care o depasire este observata sau anticipata, se iau masuri de corectare a acestora si de ajustare structurala a activelor si pasivelor Grupului.

O evaluare periodica a testului de stress este necesara pentru a determina pozitia de lichiditate a Grupului. In cazul unei pozitii care se deterioreaza, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizati pentru sustinerea deciziilor managementului inainte si in timpul situatiilor de stres. In cazul particular, rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua in mod regulat nivelul adecvat si compozitia rezervei de lichiditate. Testul de stres de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2023 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2023 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	20.106.053	-	-	-	-	20.106.053
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.881	3.106	16.063	44.839	14.823	97.712
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	86.864	6.976	60.009	88.711	-	242.560
Credite si avansuri acordate bancilor	4.269	56.402	81.425	-	-	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor	3.827.158	11.322.085	13.079.957	7.967.221	-	36.196.421
Creante nete din leasing financiar	81.069	1.128.707	2.943.557	152.363	-	4.305.696
Titluri de datorie la cost amortizat	-	-	4.355.378	5.291.836	-	9.647.214
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	332.925	-	1.088.830	575.446	29.324	2.026.525
Alte active financiare	532.579	-	25.678	-	-	558.257
<b>Total active financiare</b>	<b>24.989.798</b>	<b>12.517.276</b>	<b>21.650.897</b>	<b>14.120.416</b>	<b>44.147</b>	<b>73.322.534</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.118	17.570	24.828	45.737	-	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	16.448	758	20.732	164.466	-	202.404
Depozite de la banci	661.939	-	579.043	-	-	1.240.982
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	237.009	2.850.015	4.226.408	45.314	-	7.358.746
Obligatiuni emise	-	-	3.761.028	241.268	-	4.002.296
Depozite de la clienti	45.354.545	5.221.316	379.451	-	-	50.955.312
Alte datorii financiare	1.183.864	429	745	-	-	1.185.038
Datorii din operatiuni de leasing	19.977	53.811	140.736	41.279	-	255.803
<b>Total datorii financiare</b>	<b>47.505.900</b>	<b>8.143.899</b>	<b>9.132.971</b>	<b>538.064</b>	<b>-</b>	<b>65.320.834</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(22.516.102)</b>	<b>4.373.377</b>	<b>12.517.926</b>	<b>13.582.352</b>	<b>44.147</b>	<b>8.001.700</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.664.276	-	(1.088.830)	(575.446)	-	-
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(20.851.826)</b>	<b>4.373.377</b>	<b>11.429.096</b>	<b>13.006.906</b>	<b>44.147</b>	<b>8.001.700</b>

\*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2023	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(4.076.213)	-	-	-	-	(4.076.213)
Garantii financiare date	(8.087.724)	-	-	-	-	(8.087.724)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(12.163.937)</b>	-	-	-	-	<b>(12.163.937)</b>

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2022 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.456.169	-	-	-	-	16.456.169
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	28.393	10.931	29.671	97.994	47.725	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	3.830.212	11.214.312	10.760.844	7.043.883	-	32.849.251
Creante nete din leasing financiar	68.347	1.000.079	2.553.921	166.346	-	3.788.693
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	17.158	1.922.518
Alte active financiare	264.785	-	54.690	-	-	319.475
<b>Total active financiare</b>	<b>21.281.358</b>	<b>13.659.666</b>	<b>18.801.348</b>	<b>11.310.215</b>	<b>64.883</b>	<b>65.117.470</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.882	38.817	28.355	68.911	-	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite de la banci	912.522	12.426	125.470	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	487.577	1.978.715	4.057.789	75.455	-	6.599.536
Obligatiuni emise	-	-	2.465.393	1.037.441	-	3.502.834
Depozite de la clienti	41.866.368	3.279.834	164.738	-	-	45.310.940
Alte datorii financiare	1.277.102	-	30.871	-	-	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	18.428	51.697	124.448	3.830	-	198.403
<b>Total datorii financiare</b>	<b>44.603.619</b>	<b>5.362.289</b>	<b>7.006.177</b>	<b>1.437.498</b>	<b>-</b>	<b>58.409.583</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(23.322.261)</b>	<b>8.297.377</b>	<b>11.795.171</b>	<b>9.872.717</b>	<b>64.883</b>	<b>6.707.887</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.872.410	(123.261)	(1.118.780)	(630.369)	-	-
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(21.449.851)</b>	<b>8.174.116</b>	<b>10.676.391</b>	<b>9.242.348</b>	<b>64.883</b>	<b>6.707.887</b>

*\*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.*

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2022	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(3.743.820)	-	-	-	-	(3.743.820)
Garantii financiare date	(7.360.938)	-	-	-	-	(7.360.938)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(11.104.758)</b>	-	-	-	-	<b>(11.104.758)</b>

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2023 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2023 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	20.105.745	-	-	-	-	20.105.745
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.881	3.106	16.063	44.839	14.823	97.712
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	86.864	6.976	60.009	88.711	-	242.560
Credite si avansuri acordate bancilor	4.269	56.402	81.425	-	-	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor	3.722.039	10.051.972	12.049.021	8.069.420	-	33.892.452
Creante nete din leasing financiar	1.465	3.439	2.396	-	-	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	-	-	4.355.378	5.291.836	-	9.647.214
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	332.925	-	1.088.830	575.446	19.559	2.016.760
Alte active financiare	497.953	-	-	-	-	497.953
<b>Total active financiare</b>	<b>24.770.141</b>	<b>10.121.895</b>	<b>17.653.122</b>	<b>14.070.252</b>	<b>34.382</b>	<b>66.649.792</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.118	17.570	24.828	45.737	-	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	16.448	758	20.732	164.466	-	202.404
Depozite de la banci	661.939	-	579.043	-	-	1.240.982
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	79.406	126.201	1.221.991	-	-	1.427.598
Obligatiuni emise	-	-	3.761.028	241.268	-	4.002.296
Depozite de la clienti	45.701.830	5.204.216	96.521	-	-	51.002.566
Alte datorii financiare	1.149.294	-	-	-	-	1.149.294
Datorii din operatiuni de leasing	19.419	51.341	138.375	41.279	-	250.414
<b>Total datorii financiare</b>	<b>47.660.454</b>	<b>5.400.086</b>	<b>5.842.518</b>	<b>492.750</b>	<b>-</b>	<b>59.395.807</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(22.890.313)</b>	<b>4.721.809</b>	<b>11.810.604</b>	<b>13.577.502</b>	<b>34.382</b>	<b>7.253.985</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.664.276	-	(1.088.830)	(575.446)	-	
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(21.226.037)</b>	<b>4.721.809</b>	<b>10.721.774</b>	<b>13.002.056</b>	<b>34.382</b>	<b>7.253.985</b>

\*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2023	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(4.116.510)	-	-	-	-	(4.116.510)
Garantii financiare date	(8.088.152)	-	-	-	-	(8.088.152)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(12.204.662)</b>	-	-	-	-	<b>(12.204.662)</b>

Tablelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2022 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2022 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.455.940	-	-	-	-	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	28.393	10.931	29.671	97.994	47.725	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	3.721.347	10.102.950	10.234.500	6.995.747	-	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	659	3.804	6.879	-	-	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	14.812	1.920.172
Alte active financiare	250.620	-	-	-	-	250.620
<b>Total active financiare</b>	<b>21.090.411</b>	<b>11.552.029</b>	<b>15.673.272</b>	<b>11.095.733</b>	<b>62.537</b>	<b>59.473.982</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.883	38.817	28.355	68.911	-	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite de la banci	912.522	12.426	125.470	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	53.846	210.206	1.422.038	-	-	1.686.090
Obligatiuni emise	-	-	2.465.393	1.037.441	-	3.502.834
Depozite de la clienti	42.044.659	3.262.827	96.712	-	-	45.404.198
Alte datorii financiare	1.239.449	-	-	-	-	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	18.090	49.849	121.771	3.652	-	193.362
<b>Total datorii financiare</b>	<b>44.310.189</b>	<b>3.574.925</b>	<b>4.268.852</b>	<b>1.361.865</b>	<b>-</b>	<b>53.515.831</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(23.219.778)</b>	<b>7.977.104</b>	<b>11.404.420</b>	<b>9.733.868</b>	<b>62.537</b>	<b>5.958.151</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.872.410	(123.261)	(1.118.780)	(630.369)	-	
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(21.347.368)</b>	<b>7.853.843</b>	<b>10.285.640</b>	<b>9.103.499</b>	<b>62.537</b>	<b>5.958.151</b>

\*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2022 mii RON	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(3.743.820)	-	-	-	-	(3.743.820)
Garantii financiare date	(7.360.938)	-	-	-	-	(7.360.938)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(11.104.758)</b>	-	-	-	-	<b>(11.104.758)</b>

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

Analiza valorilor notionale ale activelor/datoriilor financiare derivate ale Grupului, in functie de scadenta reziduala contractuala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2023		Grup					
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active financiare derivate</b>	<b>76.982</b>	<b>78.450</b>	<b>2.756</b>	<b>13.729</b>	<b>5.610</b>	<b>12.162</b>	<b>44.193</b>
iesiri		(2.545.215)	(774.097)	(1.309.862)	(440.134)	(12.328)	(8.794)
Intrari		2.623.665	776.853	1.323.591	445.744	24.490	52.987
<b>Datorii financiare derivate</b>	<b>(322.657)</b>	<b>(78.364)</b>	<b>(900)</b>	<b>(9.996)</b>	<b>(2.243)</b>	<b>(19.181)</b>	<b>(46.044)</b>
iesiri		(1.140.843)	(240.301)	(840.119)	(32.730)	(18.392)	(9.301)
Intrari		1.062.479	239.401	830.123	30.487	(789)	(36.743)

31.12.2022		Grup					
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active financiare derivate</b>	<b>130.819</b>	<b>126.313</b>	<b>12.032</b>	<b>12.849</b>	<b>25.972</b>	<b>1.842</b>	<b>73.618</b>
iesiri		(2.273.266)	(543.882)	(796.557)	(844.278)	(74.292)	(14.257)
Intrari		2.399.579	555.914	809.406	870.250	76.134	87.875
<b>Datorii financiare derivate</b>	<b>(439.479)</b>	<b>(177.081)</b>	<b>(3.480)</b>	<b>(36.946)</b>	<b>(50.995)</b>	<b>(5.599)</b>	<b>(80.061)</b>
iesiri		(1.650.614)	(340.374)	(624.197)	(686.676)	13.665	(13.032)
Intrari		1.473.533	336.894	587.251	635.681	(19.264)	(67.029)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

Analiza valorilor notionale ale activelor/datoriilor derivate ale Bancii, in functie de scadenta reziduala contractuala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2023			Banca				
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active financiare derivate</b>	<b>76.982</b>	<b>78.450</b>	<b>2.756</b>	<b>13.729</b>	<b>5.610</b>	<b>12.162</b>	<b>44.193</b>
iesiri		(2.545.215)	(774.097)	(1.309.862)	(440.134)	(12.328)	(8.794)
Intrari		2.623.665	776.853	1.323.591	445.744	24.490	52.987
<b>Datorii financiare derivate</b>	<b>(322.657)</b>	<b>(78.364)</b>	<b>(900)</b>	<b>(9.996)</b>	<b>(2.243)</b>	<b>(19.181)</b>	<b>(46.044)</b>
iesiri		(1.140.843)	(240.301)	(840.119)	(32.730)	(18.392)	(9.301)
Intrari		1.062.479	239.401	830.123	30.487	(789)	(36.743)

31.12.2022			Banca				
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active financiare derivate</b>	<b>130.819</b>	<b>126.313</b>	<b>12.032</b>	<b>12.849</b>	<b>25.972</b>	<b>1.842</b>	<b>73.618</b>
iesiri		(2.273.266)	(543.882)	(796.557)	(844.278)	(74.292)	(14.257)
Intrari		2.399.579	555.914	809.406	870.250	76.134	87.875
<b>Datorii financiare derivate</b>	<b>(439.480)</b>	<b>(177.081)</b>	<b>(3.480)</b>	<b>(36.946)</b>	<b>(50.995)</b>	<b>(5.599)</b>	<b>(80.061)</b>
iesiri		(1.650.614)	(340.374)	(624.197)	(686.676)	13.665	(13.032)
Intrari		1.473.533	336.894	587.251	635.681	(19.264)	(67.029)

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **e) Riscul de piata**

Riscul de piata este riscul ca modificarea preturilor de piata, cum ar fi rata dobanzii, preturile instrumentelor de capital, ratele de schimb valutar si marja de risc de credit (care nu sunt legate de riscul de credit al debitorului/emitentului), sa afecteze veniturile Grupului sau valoarea detinerilor sale de instrumente financiare. Obiectivul managementului riscului de piata este de a gestiona si controla expunerile de risc de piata astfel incat acesta sa fie in limite acceptabile si in acelasi timp raportul rentabilitate/risc sa fie optimizat.

##### **Administrarea riscurilor de piata**

###### **Structura organizatorica**

Consiliul de Supraveghere stabileste directiile strategice referitor la expunerea la riscurile de piata, prin calcularea, in functie de inclinatia fata de risc a Grupului si obiectivele de creare de valoare in raport cu riscurile asumate, alocari de capital pentru toate segmentele operationale, in conformitate cu strategiile Grupului UniCredit.

Comitetul de Administrare al Riscului ofera consiliere si recomandari in ceea ce priveste deciziile luate de catre Presedintele Executiv si elaborarea propunerilor facute de catre acesta Directoratului sau Consiliului de Supraveghere cu privire la urmatoarele:

- recomandari in ceea ce priveste metodele care vor fi utilizate pentru realizarea de modele de masurare si monitorizare a riscurilor bancare;
- politicile de risc ale Grupului (identificarea riscului, analiza anvergurii riscului, definirea obiectivelor de alocare de capital, precum si limitele pentru fiecare tip de risc, atribuirea responsabilitatilor functionale catre departamentele si diviziile relevante);
- masuri corective care vizeaza reechilibrarea pozitiiilor de risc ale Grupului.

Responsabilitatea generala pentru riscul de piata este delegata Comitetului de Riscuri Financiare. Departamentul de Riscuri Financiare asigura masurarea si monitorizarea riscurilor asumate in conformitate cu directivele stabilite de catre Grupul UniCredit.

Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor („Finante”), in coordonare cu Trezorerie-Piete financiare, gestioneaza managementul strategic si operational al activelor si datoriiilor, avand obiectivul de a optimiza structura bilantului si de a asigura sustenabilitatea operationala si financiara a politicilor Grupului de crestere pe piata creditului, optimizand expunerile Grupului la riscul valutar, de rata dobanzii si de lichiditate.

Grupul separa expunerea la riscul de piata pe portofolii: tranzactionabil si netranzactionabil. Portofoliul de tranzactionare este administrat de catre Departamentul Trezorerie-Piete financiare si include pozitiiile care deriva din marcarea la piata si din detinerile proprii, impreuna cu majoritatea activelor financiare care sunt evaluate pe baza valorii juste. De asemenea, riscul de schimb valutar rezultat din pozitiiile bilantului Grupului este in administrarea Departamentului Trezorerie-Piete financiare. In consecinta, pozitia de schimb valutar este tratata ca parte a portofoliului de tranzactionare al Grupului in scopul de administrare a riscurilor.

###### **Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”)**

Instrumentul principal utilizat pentru a masura si controla expunerea la risc este Valoarea la Risc (VaR). VaR este pierderea maxima estimata care deriva din intregul portofoliu intr-o perioada specificata de timp (perioada de detinere) dintr-o reactie adversa a pietei si avand o probabilitate specificata (interval de incredere).

Modelul VaR utilizat de Grup se bazeaza pe un nivel de incredere de 99 de procente si presupune o perioada de detinere de o zi. Utilizarea unui orizont de timp de 1 zi face posibila comparatia instantanee intre profitul/pierderea realizata.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

**Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”) (continuare)**

Desi VaR este un instrument important de masurare a riscului de piata, ipotezele pe care modelul se bazeaza genereaza limitari, astfel:

- o perioada de detinere de o zi presupune ca este posibil sa acoperi sau sa vinzi pozitia detinuta in aceasta perioada de timp. Aceasta este considerata a fi o ipoteza realista, in aproape toate cazurile, dar poate sa nu fie realista in situatiile in care exista o lipsa severa de lichiditate in piata pentru o perioada indelungata;
- un nivel de incredere de 99 la suta nu reflecta pierderile care pot aparea dincolo de acest nivel. Chiar si in cadrul modelului utilizat exista o probabilitate de unu la suta ca pierderile sa depaseasca VaR;
- VaR este calculat la sfarsitul fiecarei zile si nu reflecta expunerile care pot sa apara pe pozitiile luate in cursul zilei de tranzactionare;
- utilizarea datelor istorice ca baza pentru determinarea intervalului in care se regasesc viitoarele posibile rezultate nu poate acoperi intotdeauna toate scenariile posibile, mai ales pe cele de natura exceptionala;
- indicatorul VaR este dependent de pozitia Grupului in cadrul tranzactiei si de volatilitatea preturilor de piata. VaR determinat pentru o pozitie care nu se schimba se reduce daca volatilitatea pretului de piata scade si invers.

Grupul utilizeaza o limita VaR pentru riscul de piata total si pentru portofoliul netranzactionabil si o limita pentru portofoliul de tranzactionare; aceasta limita este revizuita si aprobata de Grupul UniCredit si ALCO din cadrul Grupului. VaR este calculat zilnic intr-un sistem intern comun tuturor companiilor din Grupul UniCredit; datele sunt incarcate automat din sistemul principal al Bancii si alte sisteme de front office (interfete).

O sinteza a pozitiei Grupului si a Bancii exprimata prin VaR se prezinta astfel:

31.12.2023	Grup				Banca			
	mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim
Riscul valutar	14	51	192	4	13	50	188	4
Riscul de rata de dobanda	4.680	4.732	6.473	3.575	4.637	4.639	6.534	3.322
Marja riscului de credit	10.372	14.283	18.238	10.284	10.372	14.283	18.238	10.284
Global	9.738	14.139	17.698	9.496	9.476	14.160	17.902	9.441

31.12.2022	Grup				Banca			
	mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim
Riscul valutar	54	35	186	2	54	35	181	2
Riscul de rata de dobanda	4.268	4.363	7.365	2.819	4.240	4.293	7.249	2.848
Marja riscului de credit	17.546	15.760	19.445	7.788	17.546	15.760	19.445	7.788
Global	17.146	14.613	18.076	7.070	17.367	14.655	17.913	6.955

Limitarile metodologiei VaR sunt recunoscute prin completarea limitelor VaR de alte analize de pozitie si senzitivitate a limitelor impuse. Grupul utilizeaza o serie de teste de stres pentru a modela impactul financiar a unei varietati de scenarii de piata privind pozitiile Grupului.



**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

**Analiza de senzitivitate a riscului valutar**

Pozitiile valutare nete sunt fixate de catre Grup si sunt mai mici decat limitele prudentiale impuse de Banca Nationala a Romaniei.

Limitele sunt exprimate in echivalent EUR, iar expunerea la aceste limite este monitorizata zilnic de catre departamentul responsabil de administrarea riscului de piata.

Tabelul de mai jos prezinta utilizarea medie a acestor limite pentru anii 2023 si 2022, corelata, de asemenea, cu valoarea fixa a VaR pentru riscul valutar.

Pozitia valutara deschisa a Grupului, respectiv Bancii, este urmatoarea:

mii EURO	Grup			
	31.12.2023		31.12.2022	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	40.000	24,26%	60.000	23,52%
USD	5.000	6,58%	5.000	4,59%

mii EURO	Banca			
	31.12.2023		31.12.2022	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	40.000	23,98%	60.000	23,58%
USD	5.000	6,11%	5.000	4,36%

**Expunerea la riscul de piata - Ecartul de rata de dobanda**

Riscul de rata de dobanda este gestionat in principal prin monitorizarea diferentelor de rata de dobanda (ecarturi) si prin existenta unor limite prestabilite pentru benzile de modificare a dobanzilor. ALCO este organul de monitorizare pentru respectarea acestor limite si este asistat de departamentul responsabil de administrarea riscului de piata in cadrul activitatilor sale zilnice de monitorizare.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2023 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2023 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	20.106.053	-	-	-	-	20.106.053
Active financiare detinute pentru tranzactionare	18.881	3.106	16.063	44.839	-	82.889
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	86.864	6.976	60.009	88.711	-	242.560
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	142.096	-	-	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor	18.638.079	7.028.437	10.217.998	311.907	-	36.196.421
Creante nete din leasing financiar	3.055.049	71.476	1.085.526	93.645	-	4.305.696
Titluri de datorie la cost amortizat	-	-	4.355.378	5.291.836	-	9.647.214
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	332.924	-	1.088.831	575.446	-	1.997.201
Alte active financiare	558.257	-	-	-	-	558.257
<b>Total active financiare</b>	<b>42.796.107</b>	<b>7.109.995</b>	<b>16.965.901</b>	<b>6.406.384</b>	-	<b>73.278.387</b>
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	32.118	17.570	24.828	45.737	-	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	16.448	758	20.732	164.466	-	202.404
Depozite constituite de banci	1.219.073	21.909	-	-	-	1.240.982
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	5.616.626	1.102.481	568.005	71.634	-	7.358.746
Depozite atrase de la clienti	45.335.750	5.204.215	415.347	-	-	50.955.312
Obligatiuni emise	3.029.309	972.987	-	-	-	4.002.296
Alte datorii financiare	1.185.038	-	-	-	-	1.185.038
Datorii din operatiuni de leasing	24.449	51.662	138.413	41.279	-	255.803
<b>Total datorii financiare</b>	<b>56.458.811</b>	<b>7.371.582</b>	<b>1.167.325</b>	<b>323.116</b>	-	<b>65.320.834</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(13.662.704)</b>	<b>(261.587)</b>	<b>15.798.576</b>	<b>6.083.268</b>	-	<b>7.957.553</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2022 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2022 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.456.169	-	-	-	-	16.456.169
Active financiare detinute pentru tranzactionare	28.393	10.931	29.671	97.994	-	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	19.834.051	7.505.114	5.312.969	197.117	-	32.849.251
Creante nete din leasing financiar	2.721.190	94.538	921.952	51.013	-	3.788.693
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	-	1.905.360
Alte active financiare	274.908	10.001	34.566	-	-	319.475
<b>Total active financiare</b>	<b>39.948.163</b>	<b>9.054.928</b>	<b>11.701.380</b>	<b>4.348.116</b>	-	<b>65.052.587</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.882	38.817	28.355	68.911	-	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite constituite de banci	999.572	50.846	-	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	4.711.499	723.577	1.071.483	92.977	-	6.599.536
Depozite atrase de la clienti	41.848.451	3.365.777	96.712	-	-	45.310.940
Obligatiuni emise	2.822.877	679.957	-	-	-	3.502.834
Alte datorii financiare	1.307.973	-	-	-	-	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	30.242	48.988	115.492	3.681	-	198.403
<b>Total datorii financiare</b>	<b>51.762.236</b>	<b>4.908.762</b>	<b>1.321.155</b>	<b>417.430</b>	-	<b>58.409.583</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(11.814.073)</b>	<b>4.146.166</b>	<b>10.380.225</b>	<b>3.930.686</b>	-	<b>6.643.004</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2023 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2023 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	20.105.745	-	-	-	-	20.105.745
Active financiare detinute pentru tranzactionare	18.881	3.106	16.063	44.839	-	82.889
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	86.864	6.976	60.009	88.711	-	242.560
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	142.096	-	-	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor	18.544.689	7.066.916	7.869.118	411.729	-	33.892.452
Creante nete din leasing financiar	7.300	-	-	-	-	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	-	-	4.355.378	5.291.836	-	9.647.214
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	332.924	-	1.088.831	575.446	-	1.997.201
Alte active financiare	497.954	-	-	-	-	497.953
<b>Total active financiare</b>	<b>39.594.357</b>	<b>7.076.998</b>	<b>13.531.495</b>	<b>6.412.561</b>	<b>-</b>	<b>66.615.410</b>
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	32.118	17.570	24.828	45.737	-	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	16.448	758	20.732	164.466	-	202.404
Depozite constituite de banci	1.219.073	21.909	-	-	-	1.240.982
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	1.427.598	-	-	-	-	1.427.598
Depozite atrase de la clienti	45.701.830	5.204.216	96.521	-	-	51.002.566
Obligatiuni emise	3.029.309	972.987	-	-	-	4.002.296
Alte datorii financiare	1.149.294	-	-	-	-	1.149.294
Datorii din operatiuni de leasing	19.419	51.341	138.375	41.279	-	250.414
<b>Total datorii financiare</b>	<b>52.595.089</b>	<b>6.268.781</b>	<b>280.456</b>	<b>251.482</b>	<b>-</b>	<b>59.395.807</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(13.000.732)</b>	<b>808.217</b>	<b>13.251.039</b>	<b>6.161.079</b>	<b>-</b>	<b>7.219.603</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2022 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2022 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.455.940	-	-	-	-	16.455.940
Active financiare detinute pentru tranzactionare	28.393	10.931	29.671	97.994	-	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	19.491.133	7.004.257	4.428.240	130.914	-	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	659	3.804	6.879	-	-	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	-	1.905.360
Alte active financiare	250.620	-	-	-	-	250.620
<b>Total active financiare</b>	<b>36.860.197</b>	<b>8.453.336</b>	<b>9.867.012</b>	<b>4.230.900</b>	-	<b>59.411.445</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.883	38.817	28.355	68.911	-	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite constituite de banci	999.572	50.846	-	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	1.686.090	-	-	-	-	1.686.090
Depozite atrase de la clienti	42.044.659	3.262.827	96.712	-	-	45.404.198
Obligatiuni emise	2.822.877	679.957	-	-	-	3.502.834
Alte datorii financiare	1.239.449	-	-	-	-	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	24.745	43.366	121.570	3.681	-	193.362
<b>Total datorii financiare</b>	<b>48.859.015</b>	<b>4.076.613</b>	<b>255.750</b>	<b>324.453</b>	-	<b>53.515.831</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(11.998.818)</b>	<b>4.376.723</b>	<b>9.611.262</b>	<b>3.906.447</b>	-	<b>5.895.614</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2023 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2023	RON Medie	Grup EUR Medie	USD Medie	RON Medie	Banca EUR Medie	USD Medie
<b>Active</b>						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,74%	0,06%	-	0,74%	0,06%	-
Credite si avansuri pentru banci	4,49%	3,16%	4,79%	4,49%	3,16%	4,79%
Titluri de datorie	4,45%	2,22%	-	4,45%	2,22%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8,88%	5,34%	7,78%	8,54%	5,57%	7,78%
Creante nete din leasing financiar	6,88%	3,51%	8,15%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase de la banci	5,09%	4,36%	5,23%	5,09%	4,36%	5,23%
Depozite atrase de la clienti	6,48%	2,29%	3,95%	6,48%	2,29%	3,95%
Imprumuturi de la banci	3,97%	3,98%	0,00%	7,58%	1,00%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	6,59%	-	-	6,75%	-

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2022 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2022	RON Medie	Grup EUR Medie	USD Medie	RON Medie	Banca EUR Medie	USD Medie
<b>Active</b>						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,44%	0,00%	-	0,44%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	6,05%	0,14%	1,89%	6,05%	0,14%	1,89%
Titluri de datorie	4,52%	2,21%	-	4,52%	2,21%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	7,51%	2,84%	4,47%	7,10%	2,80%	4,47%
Creante nete din leasing financiar	6,39%	3,40%	7,60%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase de la banci	5,24%	1,09%	0,10%	5,24%	1,09%	0,10%
Depozite atrase de la clienti	5,33%	0,45%	1,64%	5,33%	0,45%	1,64%
Imprumuturi de la banci	4,15%	1,49%	0,00%	8,20%	0,36%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,98%	-	-	4,22%	-

Ratele de dobanda legate de moneda locala precum si monedele straine semnificative la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul urmatoare:

Monede	Rata de dobanda	31.12.2023	31.12.2022
RON	Robor 3 luni	6,22%	7,57%
RON	Robor 6 luni	6,27%	7,81%
RON	Indicele de referinta pentru creditele consumatorilor - valoare zilnica	6,02%	5,73%
EUR	Euribor 3 luni	3,91%	2,13%
EUR	Euribor 6 luni	3,86%	2,69%
USD	Libor 3 luni	5,63%	4,77%
USD	Libor 6 luni	5,69%	5,14%

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2023 pot fi prezentate astfel:

31.12.2023 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	10.178.439	987.460	8.871.330	68.824	20.106.053
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	16.187	15.882	65.630	13	97.712
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	15.424	11	227.125	-	242.560
Credite si avansuri acordate bancilor	110.721	-	31.375	-	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor	21.186.969	384.607	14.624.835	10	36.196.421
Creante nete din leasing financiar	92.323	84	4.213.289	-	4.305.696
Titluri de datorie la cost amortizat	9.647.214	-	-	-	9.647.214
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.417.896	-	608.629	-	2.026.525
Alte active financiare	499.216	13.477	45.554	10	558.257
<b>Total active financiare</b>	<b>43.164.389</b>	<b>1.401.521</b>	<b>28.687.767</b>	<b>68.857</b>	<b>73.322.534</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.450	1.181	108.609	13	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	15.892	39	186.473	-	202.404
Depozite de la banci	420.691	-	820.291	-	1.240.982
Imprumuturi de la banci	2.376.794	-	4.029.879	-	6.406.673
Datorii subordonate	-	-	952.073	-	952.073
Depozite atrase de la clienti	32.173.241	2.102.418	16.483.232	196.421	50.955.312
Obligatiuni emise	1.161.995	-	2.840.301	-	4.002.296
Alte datorii financiare	641.296	61.086	466.728	15.928	1.185.038
Datorii din operatiuni de leasing	2.010	1.917	251.876	-	255.803
<b>Total datorii financiare</b>	<b>36.802.369</b>	<b>2.166.641</b>	<b>26.139.462</b>	<b>212.362</b>	<b>65.320.834</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>6.362.020</b>	<b>(765.120)</b>	<b>2.548.305</b>	<b>(143.505)</b>	<b>8.001.700</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2022 pot fi prezentate astfel:

31.12.2022 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	8.099.761	1.007.266	7.276.633	72.509	16.456.169
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.779	50.444	102.478	13	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	392	62	309.775	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	353.939	-	45.516	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	18.554.080	366.715	13.928.445	11	32.849.251
Creante nete din leasing financiar	133.246	214	3.655.233	-	3.788.693
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.966	-	-	-	8.856.966
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.360.835	-	561.683	-	1.922.518
Alte active financiare	283.937	612	34.264	662	319.475
<b>Total active financiare</b>	<b>37.704.935</b>	<b>1.425.313</b>	<b>25.914.027</b>	<b>73.195</b>	<b>65.117.470</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	75.210	1.251	100.491	13	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	431	209	261.874	-	262.514
Depozite de la banci	685.568	-	364.850	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci	1.972.105	-	3.681.827	-	5.653.932
Datorii subordonate	-	-	945.604	-	945.604
Depozite atrase de la clienti	27.650.217	2.316.997	15.149.926	193.800	45.310.940
Obligatiuni emise	679.957	-	2.822.877	-	3.502.834
Alte datorii financiare	399.419	54.056	832.250	22.248	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	5.038	1.668	191.697	-	198.403
<b>Total datorii financiare</b>	<b>31.467.945</b>	<b>2.374.181</b>	<b>24.351.396</b>	<b>216.061</b>	<b>58.409.583</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>6.236.990</b>	<b>(948.868)</b>	<b>1.562.631</b>	<b>(142.866)</b>	<b>6.707.887</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca la 31 decembrie 2023 pot fi prezentate astfel:

31.12.2023 mii RON	Banca				Total
	RON	USD	EUR	Altele	
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	10.178.131	987.460	8.871.330	68.824	20.105.745
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	16.187	15.882	65.630	13	97.712
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	15.424	11	227.125	-	242.560
Credite si avansuri acordate bancilor	110.721	-	31.375	-	142.096
Credite si avansuri acordate clientilor	19.198.448	384.607	14.309.387	10	33.892.452
Creante nete din leasing financiar	-	-	7.300	-	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	9.647.214	-	-	-	9.647.214
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.408.131	-	608.629	-	2.016.760
Alte active financiare	438.987	13.477	45.479	10	497.953
<b>Total active financiare</b>	<b>41.013.243</b>	<b>1.401.437</b>	<b>24.166.255</b>	<b>68.857</b>	<b>66.649.792</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.450	1.181	108.609	13	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	15.892	39	186.473	-	202.404
Depozite de la banci	420.691	-	820.291	-	1.240.982
Imprumuturi de la banci	479.018	-	105.948	-	584.966
Datorii subordonate	-	-	842.632	-	842.632
Depozite atrase de la clienti	32.439.373	2.102.566	16.264.206	196.421	51.002.566
Obligatiuni emise	1.161.995	-	2.840.301	-	4.002.296
Alte datorii financiare	633.438	61.078	438.850	15.928	1.149.294
Datorii din operatiuni de leasing	1.239	1.917	247.258	-	250.414
<b>Total datorii financiare</b>	<b>35.162.096</b>	<b>2.166.781</b>	<b>21.854.568</b>	<b>212.362</b>	<b>59.395.807</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>5.851.147</b>	<b>(765.344)</b>	<b>2.311.687</b>	<b>(143.505)</b>	<b>7.253.985</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca 31 decembrie 2022 pot fi prezentate astfel:

31.12.2022 mii RON	Banca				Total
	RON	USD	EUR	Altele	
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	8.099.532	1.007.266	7.276.633	72.509	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.779	50.444	102.478	13	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	392	62	309.775	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	353.939	-	45.516	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	16.912.454	366.715	13.775.364	11	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	-	-	11.342	-	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.966	-	-	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.358.489	-	561.683	-	1.920.172
Alte active financiare	217.541	612	31.805	662	250.620
<b>Total active financiare</b>	<b>35.861.092</b>	<b>1.425.099</b>	<b>22.103.254</b>	<b>73.195</b>	<b>59.462.640</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	75.210	1.251	100.492	13	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	431	209	261.874	-	262.514
Depozite de la banci	685.568	-	364.850	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci	560.513	-	288.816	-	849.329
Datorii subordonate	-	-	836.761	-	836.761
Depozite atrase de la clienti	27.811.974	2.317.110	15.081.314	193.800	45.404.198
Obligatiuni emise	679.957	-	2.822.877	-	3.502.834
Alte datorii financiare	342.249	54.056	820.896	22.248	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	1.346	1.668	190.348	-	193.362
<b>Total datorii financiare</b>	<b>30.157.248</b>	<b>2.374.294</b>	<b>20.768.228</b>	<b>216.061</b>	<b>53.515.831</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>5.703.844</b>	<b>(949.195)</b>	<b>1.335.026</b>	<b>(142.866)</b>	<b>5.946.809</b>

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **f) Riscul strategic**

Riscul strategic face parte din riscurile care sunt evaluate din punct de vedere calitativ in cadrul procesului de evaluare a riscurilor initiat de Grupul UniCredit si respectiv Banca.

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

- riscul de schimbare in mediul de afaceri;
- riscul de implementare defectoasa a deciziilor;
- riscul de lipsa de reactivitate.

Pentru riscurile enumerate, se analizeaza trei parametri: probabilitatea, severitatea si expunerea.

Grupul a implementat regulamente interne si mecanisme specifice pentru gestionarea Riscului Strategic.

##### **g) Riscul de conformitate**

In conformitate cu prevederile legale si politicile Grupului UniCredit, administrarea riscului de conformitate de catre Functia de Conformitate in cadrul UniCredit Bank S.A. se realizeaza prin:

- acordarea de consultanta cu privire la aplicarea prevederilor cadrului legal si de reglementare si cu privire la standardele pe care Banca este necesar sa le indeplineasca;
- evaluarea impactului posibil pe care l-ar putea avea orice schimbari ale cadrului legal si de reglementare privind activitatile bancii;
- verificarea ca noile produse si proceduri sunt conforme cu cadrul de reglementare;
- efectuarea de controale de nivel 2 in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, in baza metodologiilor specifice de control;
- evaluarea, masurarea si monitorizarea riscului de conformitate in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, precum si raportarea corespunzatoare catre conducerea Bancii;

administrarea relatiei cu autoritatile de reglementare, fie direct prin Functia de Conformitate, fie in colaborare cu alte functii din Banca.

##### **h) Riscul aferent impozitarii**

Grupul asigura derularea sustenabila a managementului riscului fiscal prin mentinerea unei functii fiscale transparente, operationale si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. Diferentele dintre tratamentul contabil conform IFRS si cerintele fiscale au fost analizate si identificate atent, rezultand recunoasterea corespunzatoare a efectelor privind impozitul pe profit amanat in situatiile financiare.

Grupul este permanent concentrat pe monitorizarea riscului aferent preturilor de transfer, inclusiv pe documentarea adecvata si proactiva a tranzactiilor intragrup. Obligatiile fiscale ale Grupului sunt, potential, supuse inspectiei fiscale pe o perioada de cinci ani in urma.

##### **i) Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG)**

Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG) sunt factori cheie in masurarea durabilitatii si impactului social al unei institutii financiare. Factorii ESG sunt acele elemente de mediu, sociale sau de guvernanta care pot avea un efect pozitiv sau un impact negativ asupra performantei financiare sau solvabilitatii bancii.

In ultimii ani, UniCredit Bank a intreprins mai multe actiuni de integrare progresiva a riscurilor climatice si de mediu in cadrul de management al riscurilor prin cele doua tipuri de riscuri: riscul de tranzitie si riscul fizic, prin stabilirea de metodologii specifice si aplicarea standardelor internationale de reglementare in vigoare.

In ceea ce priveste performanta financiara a debitorilor, problemele asociate schimbarilor climatice se pot concretiza in urmatoarele riscuri:

- risc fizic generat de efectele fizice ale schimbarilor climatice;
- risc de tranzitie generat de tranzitia catre o economie cu emisii scazute de carbon si rezistenta la schimbarile climatice.

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **i) Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG) (continuare)**

Pentru incorporarea si asumarea adecvata a riscului, generat de schimbarile climatice, Banca a crescut nivelul de granularitate aferent fiecarui sector, la nivelul fiecarei industrii, avand in vedere ca impactul generat poate fi diferit de la o subcategorie la alta in cadrul aceleiasi industrii.

Strategia de risc de credit definita la nivel de industrie include si impactul riscului climatic si de mediu in cadrul „semnalelor de directie”.

Pentru a incorpora si asuma in mod adecvat riscul generat de schimbarile climatice, Banca a implementat o strategie de risc de credit in care incorporeaza riscurile climatice si de mediu prin semnale dedicate („semnale de directie”) care reflecta nivelul riscului de tranzitie, pe sectoare specifice (de exemplu, sub-industria combustibililor fosili).

In ceea ce priveste riscul fizic, UniCredit Bank a evaluat potentialele pierderi ale portofoliului de garantii imobiliare, ca urmare a evenimentelor climatice extreme si acute.

Tot din aceeasi perspectiva, in cadrul procesului de creditare, Banca a implementat un chestionar de evaluare a riscului de tranzitie climatica si de mediu, pentru a evalua climatul, vulnerabilitatea mediului si potentialul impact economic asupra clientilor persoane juridice / Corporate cu expuneri semnificative.

Chestionarul a fost conceput pentru a evalua expunerea la riscul de tranzitie, pe trei dimensiuni cheie: nivelul expunerii curente, nivelul vulnerabilitatii viitoare si impactul economic.

Procedand astfel, UniCredit Bank ia in considerare mai multe aspecte care pot duce la cresterea riscului de credit, de exemplu veniturile contrapartilor si valoarea activelor care fac obiectul tranzitiei catre o economie cu emisii scazute de carbon sau procese de productie care sunt supuse unor modificari semnificative pentru a minimiza efectele poluarii. Aceasta metodologie presupune:

- completarea unui chestionar care se adreseaza atat clientilor cu emisii ridicate, cat si clientilor cu emisii scazute;
- generarea unui tabel de scor pentru riscul climatic si de mediu care determina principalii KPI (indicatori cheie) si identifica pozitia contrapartii intr-una din cele patru zone de risc (scazut, mediu, ridicat, foarte ridicat) ale matricei de evaluare a tranzitiei.

Scorul de mediu rezultat din completarea chestionarului este integrat in procesul de evaluare a creditului in cadrul deciziilor de creditare pentru tipurile de clienti mai sus mentionate, incepand cu luna ianuarie 2024.

Pentru restul clientilor Corporate, scorul de mediu va fi implementat incepand cu luna septembrie 2024.

In plus, Banca a initiat actiunea de colectare a certificatelor de performanta energetica aferente proprietatilor imobiliare constituite drept garantii in favoarea sa, in vederea stocarii informatiilor necesare si pentru a respecta cerintele de reglementare in domeniu.

In ceea ce priveste riscul fizic, Banca se concentreaza pe imbunatatirea metodologiei de evaluare a portofoliilor vulnerabile si atenuarea riscurilor aferente, colectand periodic informatii despre garantiile existente in portofoliu si expunerea acestora in sectoarele vulnerabile geografic la riscul fizic.

##### **j) Managementul capitalului**

Politica Grupului este de a mentine o baza solida de capital, astfel incat sa raspunda increderii investitorilor, creditorilor si pietei si pentru a sustine dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului capitalului asupra rentabilitatii actionarilor este, de asemenea, monitorizat, iar Grupul actioneaza in sensul mentinerii unui echilibru intre profituri mai mari, care ar putea fi generate de o indatorare mai mare si avantajele si securitatea oferite de o capitalizare puternica. Grupul a respectat cerintele de capital impuse de Banca Nationala a Romaniei prin legislatia specifica.

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

##### **j) Managementul capitalului (continuare)**

###### **Capitalul reglementat**

Incepand cu ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica cerintele Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si cerintele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei.

Prin aplicarea reglementarilor mai sus mentionate, este redefinita structura Fondurilor proprii, precum si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel 1 de Baza, Suplimentar si Fondurile Proprii de Nivel 2. Sunt definiti noi indicatori de lichiditate si de capital ce trebuie monitorizati peste cerintele minime de capital prevazute de regulamentele respective.

###### **Riscul de credit**

In luna iulie 2012, Banca a obtinut autorizarea BNR pentru a calcula cerinta de capital de risc de credit conform abordarii Foundation IRB, pentru urmatoarele categorii de clienti: societati (mai putin societatile din sectorul imobiliar), multinationale, banci si alte institutii financiare. Pentru celelalte categorii de clienti, Grupul calculeaza cerinta de capital de risc de credit conform metodei standard.

###### **Riscul de piata**

Banca calculeaza cerinta de capital de risc de piata pentru pozitiile din portofoliul de tranzactionare, folosind metoda standard conform Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

###### **Riscul operational**

Grupul UniCredit a dezvoltat un model intern de masurare a cerintelor de capital pentru riscul operational aplicand Abordarea Avansata de Evaluare a capitalului pentru riscul operational. Metoda capitalului la risc („capital at risk”) utilizata in cadrul calculului AMA implica modelarea bazei de date interne de pierderi de risc operational, integrand informatii din baze de date externe (pierderile inregistrate in baza de date internationala ORX), date generate prin intermediul utilizarii de scenarii (evenimente de risc operational, respectiv pierderi, extreme, ipotetice dar previzibile, integrand date referitoare la pierderi interne si externe din categoria celor cu impact mare si frecventa redusa) si indicatorii cheie de risc operational. Cerinta de capital calculata conform AMA este estimata la un nivel de incredere de 99,9%.

###### **Fonduri proprii**

Fondurile proprii de nivel 1 de baza includ: instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve precum si o serie de deduceri (pierderile exercitiului financiar, imobiliarizarea necorporale, creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, sumele negative care rezulta din calcularea valorilor asteptate si alte ajustari reglementate de lege). Fondurile proprii de nivel 2 includ imprumuturile subordonate (numai pentru Banca).

###### **Alocarea capitalului**

Alocarea capitalului intre operatiunile specifice si activitati este, intr-o mare masura, condusa de optimizarea randamentului capitalului alocat. Capitalul alocat fiecarui segment de afaceri este determinat ca un procent stabilit de catre Grupul UniCredit pe baza activelor ponderate la risc.

##### **k) Cifra de afaceri**

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Banca aplica prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Cifra de afaceri a Grupului la 2022 este de 5.346.779 mii RON (2022: 3.648.931 mii RON), calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

Cifra de afaceri a Bancii la 2022 este de 4.669.914 mii RON (2022: 3.206.012 mii RON), care este calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

## 5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatoarul exercitiu financiar. Estimările si judecatile respective sunt evaluate in mod regulat si se bazeaza pe experienta trecuta si pe alti factori, inclusiv asteptarile viitoare care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

### a) Surse principale ale incertitudinii in estimari

#### Ajustari pentru deprecierea creditelor

Grupul isi evalueaza portofoliul de credite pentru a stabili deprecierea aferenta cel puțin o data pe luna. Pentru a stabili daca o pierdere din depreciere ar trebui sa fie inregistrata in contul de profit sau pierdere, Grupul face judecati cu privire la existenta unor informatii/date observabile care sa indice faptul ca exista o scadere masurabila in fluxurile de numerar viitoare estimate aferente unui portofoliu de credite, inainte ca aceasta scadere sa fie identificata pentru un anumit credit din acel portofoliu. Aceste dovezi pot include date observabile care indica faptul ca a existat o schimbare adversa in capacitatea de plata a debitorilor in cadrul unui grup, sau in conditiile economice pe plan local sau national care se coreleaza cu statusul de neindeplinire al obligatiilor contractuale aferente activelor din cadrul acelui grup.

Evaluarea deprecierei creditelor ia in considerare efectele vizibile ale conditiilor actuale din piata asupra evaluarii individuale/colective a creditelor si a avansurilor acordate clientilor. Grupul a estimat ajustarea pentru deprecierea creditelor si a avansurilor acordate clientilor pe baza metodologiei interne armonizate cu politicile Grupului UniCredit. Datorita incertitudinilor prezente pe pietele financiare locale in ceea ce priveste evaluarea activelor si mediul economic al imprumutatilor, estimarea Grupului ar putea fi revizuita dupa data aprobarii informatiilor financiare incluse in situatiile financiare consolidate.

Senzitivitatea a fost estimata ca raport dintre:

- diferenta dintre pierderea asteptata (ECL) estimata in scenariul alternativ (Advers) si cel de referinta/de baza;
- abaterile PIB (pe o baza cumulativa de 3 ani) intre scenariile adverse si scenariile de referinta (in puncte %).

Ipotezele implicite sunt:

- se presupune ca prognoza PIB (pe 3 ani) este cel mai relevant factor economic ca indicator al severitatii scenariului;
- se ia in considerare PIB-ul Romaniei pentru calculul sensibilitatii.

Senzitivitatea ECL vs GDP% este o masura speciala in contextul Group Wide (Group Wide se refera la modele construite pentru portofolii cu caracteristici similare Group Wide, cum ar fi: companii multinationale, finantarea proiectelor, banci, risc suveran, etc), in sensul ca o astfel de masura trebuie interpretata in contextul ca portofoliile GW sunt la nivel transfrontalier fata de PIB-uri care sunt la nivel de tara si fata de granularitatea portofoliului care nu este alocata in mod omogen la nivel trasfrontalier; de aceea, in cazul portofoliului Group Wide rezidual gestionat de Romania s-ar putea intampla ca modelul macro sa nu faca legatura cu PIB-ul Romaniei, ci cu tarile care detin portofoliul principal (ex. PIB-ul Italiei); prin urmare, prin atribuire sintetica o senzitivitate metrica relevanta pentru tarile cu portofoliu rezidual poate fi asociata cu subiectul de legatura pentru PIB-ul tarilor principale, iar in acest caz pentru portofoliul Romaniei senzitivitatea fata de PIB-ul Italiei a fost considerata a fi plauzibila.

Rezultatele luand in considerare scenariile IFRS 9 si portofoliul actualizat sunt urmatoarele:

- pentru 1 punct de scadere a PIB-ului (cumulat pe 3 ani) ECL este estimat sa creasca cu aproximativ 16 milioane EUR, echivalentul sumei de 80 milioane RON (+0,61%) / (31 decembrie 2022: ECL a fost estimat sa creasca cu aproximativ 119 milioane EUR, echivalentul sumei de 588 milioane RON (+9%)).

Data de raportare	PIB cumulat 3 ani		Pierdere asteptata ECL (mil RON)		ECL Diferenta fata de Baza (mil RON)	% ECL Diferenta fata de Baza	Senzitivitate ECL versus PIB cumulat 3 ani (mil RON)	% Senzitivitate ECL versus PIB cumulat 3 ani
	Baza	Negativ	Baza	Negativ	Negativ	Negativ	Pentru scadere 1% PIB (pe baza valorii cumulate pentru 3 ani)	Pentru scadere 1% PIB (pe baza valorii cumulate pentru 3 ani)
31.12.2023	11,8	6,4	2.463	2.544	80	3%	15	0,61%
31.12.2022	8,4	3,6	1.407	1.996	588	42%	122	9%

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)**

**Analiza de senzitivitate a activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente al rezultatului global (2023-2022)**

Valoarea justa a activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este dependenta direct de variabila randament de piata variabil, iar schimbarile survenite pe piata au un impact semnificativ asupra pozitiei financiare a Grupului si a activelor sale nete.

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2023 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2023 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	134.796	(134.796)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	59.789	(59.789)
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>194.585</b>	<b>(194.585)</b>

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2022 privind valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2022 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	29.594	(28.402)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	12.497	(12.040)
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>42.091</b>	<b>(40.442)</b>

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului**

**Clasificarea activelor si datoriilor financiare**

Politicile contabile ale Grupului furnizeaza cadrul pentru desemnarea activelor si datoriilor la initierea acestora intr-una din diferitele categorii contabile.

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri (a se vedea sectiunile privind activele financiare din nota 3). Grupul determina modelul de afaceri la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul in care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul in care acestea sunt gestionate si modul in care administratorii activelor sunt compensati.

Monitorizarea face parte din evaluarea continua a Grupului daca modelul de afaceri pentru care sunt detinute activele financiare ramase este in continuare adecvat si daca nu este adecvat daca a avut loc o schimbare a modelului de afaceri si, deci, o schimbare potentiala a clasificarii acestor active.

In clasificarea activelor sau datoriilor financiare ca "instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului", Grupul a determinat ca sunt indeplinite descrierile prezentate in capitolul de politici contabile 3 h).

**Relatii de acoperire impotriva riscurilor**

In desemnarea instrumentelor financiare in relatii de acoperire impotriva riscurilor, Grupul a determinat faptul ca se asteapta ca acoperirea sa fie foarte eficienta pe perioada relatiei de acoperire. In contabilitatea instrumentelor derivate ce sunt utilizate in relatiile de acoperire impotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie, Grupul a determinat faptul ca expunerea la fluxurile de trezorerie acoperita este legata de fluxuri de trezorerie viitoare foarte probabile.

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

**Determinarea valorii juste**

Valoarea justa a instrumentelor financiare ce nu sunt tranzactionate pe o piata activa (de exemplu titluri de stat nelistate si certificate de depozit) este determinata prin utilizarea tehnicilor de evaluare adecvate in situatia in care pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare sunt alese dintre cele utilizate in mod obisnuit de catre participantii de pe piata, odata ce s-a demonstrat ca ofera estimari fiabile ale preturilor obtinute in tranzactiile reale de piata, maximizand in acelasi timp utilizarea datelor de piata observabile. Grupul utilizeaza judecata sa in selectarea metodelor de evaluare si in emiterea ipotezelor ce au in principal la baza conditiile de piata existente la fiecare data de raportare. Pentru situatiile in care nu pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate, valoarea justa a intrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa este estimata a fi egala cu valoarea neta contabila a acestora.

In cazul activelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, clasificarea acestora in instrumente financiare listate si nelistate este prezentata in tabelul de mai jos:

31.12.2023 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.802.133	195.068	1.997.201	1.802.133	195.068	1.997.201
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	29.324	29.324	-	19.559	19.559
<b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.802.133</b>	<b>224.392</b>	<b>2.026.525</b>	<b>1.802.133</b>	<b>214.627</b>	<b>2.016.760</b>

\*) Instrumentele financiare listate sunt cele listate pe o piata de capital organizata si reglementata

31.12.2022 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.716.388	188.972	1.905.360	1.716.388	188.972	1.905.360
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	17.158	17.158	-	14.812	14.812
<b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.716.388</b>	<b>206.130</b>	<b>1.922.518</b>	<b>1.716.388</b>	<b>203.784</b>	<b>1.920.172</b>

\*) Instrumentele financiare listate sunt cele listate pe o piata de capital organizata si reglementata

Grupul determina valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie care reflecta importanta datelor de intrare utilizate in efectuarea masurarii:

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotate (neajustat) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotate pe o piata activa furnizeaza cea mai credibila evidenta pentru valoarea justa si este aplicat fara alte ajustari in determinarea valorii juste oricand este disponibil;
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct (de exemplu, preturile) sau indirect (de exemplu, elemente derivate din pret). Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata listate pe pietele active pentru instrumente similare; preturi cotate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata;
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele pentru care tehnica de evaluare include date care nu se bazeaza pe informatii observabile, iar inputurile care nu pot fi observate se bazeaza adesea pe ipoteze interne coroborate, daca exista, cu cateva informatii observabile externe.

Atunci cand cand inputurile utilizate pentru a masura valoarea justa a unui activ sau a unei datorii sunt clasificate in diferite niveluri ale ierarhiei valorii juste, masurarea valorii juste este clasificata in intregime in aceleasi nivel al ierarhiei valorii juste ca si inputul cu cel mai scazut nivel care este semnificativ pentru intreaga evaluare. Evaluarea semnificatiei unui anumit input pentru intreaga evaluare necesita un rationament, luand in considerare factorii specifici activului sau datoriei. IFRS 13 nu ofera indrumari specifice cu privire la modul de evaluare a importantei inputurilor; de asemenea, in anumite cazuri, se considera oportun sa se evalueze printr-o analiza de senzitivitate.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2023:

31.12.2023	Grup				
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
<b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	30	76.568	6.292	82.890	82.889
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	242.560	-	242.560	242.560
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>30</b>	<b>319.128</b>	<b>6.292</b>	<b>325.450</b>	<b>325.449</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	1.768.213	228.989	-	1.997.202	1.997.201
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	29.324	29.324	29.324
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.768.213</b>	<b>228.989</b>	<b>29.324</b>	<b>2.026.526</b>	<b>2.026.525</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	-	14.823	14.823	14.823
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.823</b>	<b>14.823</b>	<b>14.823</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	119.839	417	120.256	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	202.405	-	202.405	202.404
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>322.244</b>	<b>417</b>	<b>322.661</b>	<b>322.657</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2022:

31.12.2022	Grup			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
<b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	36.170	130.812	7	166.989	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	310.229	-	310.229	310.229
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>36.170</b>	<b>441.041</b>	<b>7</b>	<b>477.218</b>	<b>477.218</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	1.691.950	213.410	-	1.905.360	1.905.360
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	17.158	17.158	17.158
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.691.950</b>	<b>213.410</b>	<b>17.158</b>	<b>1.922.518</b>	<b>1.922.518</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	35.793	11.932	47.725	47.725
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>35.793</b>	<b>11.932</b>	<b>47.725</b>	<b>47.725</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	176.957	9	176.966	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	262.514	-	262.514	262.514
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>439.471</b>	<b>9</b>	<b>439.480</b>	<b>439.479</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2023:

31.12.2023	Banca			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
<b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	30	76.568	6.292	82.890	82.889
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	242.560	-	242.560	242.560
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>30</b>	<b>319.128</b>	<b>6.292</b>	<b>325.450</b>	<b>325.449</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	1.768.213	228.989	-	1.997.202	1.997.201
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	19.559	19.559	19.559
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.768.213</b>	<b>228.989</b>	<b>19.559</b>	<b>2.016.761</b>	<b>2.016.760</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	-	14.823	14.823	14.823
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.823</b>	<b>14.823</b>	<b>14.823</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	119.839	417	120.256	120.253
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	202.405	-	202.405	202.404
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>322.244</b>	<b>417</b>	<b>322.661</b>	<b>322.657</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2022:

31.12.2022	Banca			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
<b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	36.170	130.812	7	166.989	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	310.229	-	310.229	310.229
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>36.170</b>	<b>441.041</b>	<b>7</b>	<b>477.218</b>	<b>477.218</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	1.691.950	213.410	-	1.905.360	1.905.360
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	14.812	14.812	14.812
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.691.950</b>	<b>213.410</b>	<b>14.812</b>	<b>1.920.172</b>	<b>1.920.172</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	35.793	11.932	47.725	47.725
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>35.793</b>	<b>11.932</b>	<b>47.725</b>	<b>47.725</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	176.957	9	176.966	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	262.514	-	262.514	262.514
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>439.471</b>	<b>9</b>	<b>439.480</b>	<b>439.480</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2023:

31.12.2023	Grup						
	mii RON	Sold la 31 Decembrie 2022	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb
Active detinute pentru tranzactionare	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Actiuni VISA	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17.158	-	12.166	-	-	-	29.324
Instrumente de capital (detineri minoritare)	17.158	-	12.166	-	-	-	29.324
<b>Total active</b>	<b>29.097</b>	<b>3.070</b>	<b>12.166</b>	<b>9.848</b>	<b>(3.385)</b>	<b>(357)</b>	<b>50.439</b>
Datorii detinute pentru tranzactionare	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
Instrumente financiare derivate	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
<b>Total datorii</b>	<b>9</b>	<b>(154)</b>	<b>-</b>	<b>4.033</b>	<b>(3.471)</b>	<b>-</b>	<b>417</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2022:

31.12.2022	Grup						
	mii RON	Sold la 31 Decembrie 2021	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb
Active detinute pentru tranzactionare	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Actiuni VISA	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.429	-	8.729	-	-	-	17.158
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.429	-	8.729	-	-	-	17.158
<b>Total active</b>	<b>31.844</b>	<b>(12.663)</b>	<b>8.729</b>	<b>5.384</b>	<b>(5.581)</b>	<b>1.384</b>	<b>29.097</b>
Datorii detinute pentru tranzactionare	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
Instrumente financiare derivate	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
<b>Total datorii</b>	<b>500</b>	<b>(314)</b>	<b>-</b>	<b>5.552</b>	<b>(5.729)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2023:

31.12.2023	Banca						
	mii RON	Sold la 31 Decembrie 2022	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb
<b>Active detinute pentru tranzactionare</b>	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	7	(178)	-	9.848	(3.385)	-	6.292
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
Actiuni VISA	11.932	3.248	-	-	-	(357)	14.823
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	14.812	-	4.747	-	-	-	19.559
Instrumente de capital (detineri minoritare)	14.812	-	4.747	-	-	-	19.559
<b>Total active</b>	26.751	3.070	4.747	9.848	(3.385)	(357)	40.674
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare</b>	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
Instrumente financiare derivate	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417
<b>Total datorii</b>	9	(154)	-	4.033	(3.471)	-	417

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)**

**b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2022:

31.12.2022	Banca						
	mii RON	Sold la 31 Decembrie 2021	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb
Active detinute pentru tranzactionare	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	494	(290)	-	5.384	(5.581)	-	7
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Actiuni VISA	22.921	(12.373)	-	-	-	1.384	11.932
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.083	-	8.729	-	-	-	14.812
Instrumente de capital (detineri minoritare)	6.083	-	8.729	-	-	-	14.812
<b>Total active</b>	<b>29.498</b>	<b>(12.663)</b>	<b>8.729</b>	<b>5.384</b>	<b>(5.581)</b>	<b>1.384</b>	<b>26.751</b>
Datorii detinute pentru tranzactionare	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
Instrumente financiare derivate	500	(314)	-	5.552	(5.729)	-	9
<b>Total datorii</b>	<b>500</b>	<b>(314)</b>	<b>-</b>	<b>5.552</b>	<b>(5.729)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE**

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Grupului pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2023				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	20.106.053	-	-	20.106.053	20.106.053
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	30	-	-	-	30	30
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	76.567	-	-	-	76.567	76.567
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	21.115	-	-	-	21.115	21.115
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	242.560	-	-	-	242.560	242.560
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	142.096	-	-	142.096	139.628
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	36.196.421	-	-	36.196.421	35.548.171
Creante nete din leasing financiar	3	-	4.305.696	-	-	4.305.696	4.105.532
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.541.268	-	-	9.541.268	9.134.940
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	105.946	-	-	105.946	117.074
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.768.213	-	1.768.213	1.768.213
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	228.988	-	228.988	228.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	29.324	-	29.324	29.324
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	558.257	-	-	558.257	558.257
<b>Total active financiare</b>		<b>340.272</b>	<b>70.955.737</b>	<b>2.026.525</b>	<b>-</b>	<b>73.322.534</b>	<b>72.076.452</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	119.836	-	-	-	119.836	119.836
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	417	-	-	-	417	417
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	202.404	-	-	-	202.404	202.404
Depozite atrase de la banci	3	-	1.240.982	-	-	1.240.982	1.239.905
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	7.358.746	-	-	7.358.746	7.357.504
Obligatiuni emise	1	-	4.002.296	-	-	4.002.296	4.002.296
Depozite atrase de la clienti	3	-	50.955.312	-	-	50.955.312	50.910.995
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.185.038	-	-	1.185.038	1.185.038
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	255.803	-	-	255.803	255.803
<b>Total datorii financiare</b>		<b>322.657</b>	<b>64.998.177</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.320.834</b>	<b>65.274.198</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE (continuare)**

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Grupului pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2022				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	16.456.169	-	-	16.456.169	16.456.169
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	36.170	-	-	-	36.170	36.170
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	166.605	-	-	-	166.605	166.605
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	11.939	-	-	-	11.939	11.939
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	310.229	-	-	-	310.229	310.229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	399.455	-	-	399.455	386.812
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	32.849.251	-	-	32.849.251	31.820.856
Creante nete din leasing financiar	3	-	3.788.693	-	-	3.788.693	3.611.692
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.856.966	-	-	8.856.966	7.766.001
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.691.950	-	1.691.950	1.691.950
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	213.410	-	213.410	213.410
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	17.158	-	17.158	17.158
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	319.475	-	-	319.475	319.475
<b>Total active financiare</b>		<b>524.943</b>	<b>62.670.009</b>	<b>1.922.518</b>	-	<b>65.117.470</b>	<b>62.808.466</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	176.956	-	-	-	176.956	176.956
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	9	-	-	-	9	9
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	262.514	-	-	-	262.514	262.514
Depozite atrase de la banci	3	-	1.050.418	-	-	1.050.418	1.050.131
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	6.599.536	-	-	6.599.536	6.599.074
Obligatiuni emise	1	-	3.502.834	-	-	3.502.834	3.502.834
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.310.940	-	-	45.310.940	45.298.545
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.307.973	-	-	1.307.973	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	198.403	-	-	198.403	198.403
<b>Total datorii financiare</b>		<b>439.479</b>	<b>57.970.104</b>	-	-	<b>58.409.583</b>	<b>58.396.439</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOI/DATORIILOI FINANCIARE (continuare)**

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Bancii pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2023		Banca					
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	20.105.745	-	-	20.105.745	20.105.745
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	30	-	-	-	30	30
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	76.567	-	-	-	76.567	76.567
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	21.115	-	-	-	21.115	21.115
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	242.560	-	-	-	242.560	242.560
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	142.096	-	-	142.096	139.628
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	33.892.452	-	-	33.892.452	33.303.615
Creante nete din leasing financiar	3	-	7.300	-	-	7.300	7.300
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	9.541.268	-	-	9.541.268	9.134.940
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	105.946	-	-	105.946	117.074
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.768.213	-	1.768.213	1.768.213
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	228.988	-	228.988	228.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	19.559	-	19.559	19.559
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	497.953	-	-	497.953	497.953
<b>Total active financiare</b>		<b>340.272</b>	<b>64.292.760</b>	<b>2.016.760</b>	-	<b>66.649.792</b>	<b>65.663.287</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	119.836	-	-	-	119.836	119.836
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	417	-	-	-	417	417
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	202.404	-	-	-	202.404	202.404
Depozite atrase de la banci	3	-	1.240.982	-	-	1.240.982	1.239.905
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.427.598	-	-	1.427.598	1.426.357
Obligatiuni emise	1	-	4.002.296	-	-	4.002.296	4.002.296
Depozite atrase de la clienti	3	-	51.002.566	-	-	51.002.566	50.958.249
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.149.294	-	-	1.149.294	1.149.294
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	250.414	-	-	250.414	250.414
<b>Total datorii financiare</b>		<b>322.657</b>	<b>59.073.150</b>	-	-	<b>59.395.807</b>	<b>59.349.172</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE (continuare)**

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Bancii pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

31.12.2022				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	16.455.940	-	-	16.455.940	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	36.170	-	-	-	36.170	36.170
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	166.605	-	-	-	166.605	166.605
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	11.939	-	-	-	11.939	11.939
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	310.229	-	-	-	310.229	310.229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	399.455	-	-	399.455	386.812
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	31.054.544	-	-	31.054.544	30.072.629
Creante nete din leasing financiar	3	-	11.342	-	-	11.342	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.856.966	-	-	8.856.966	7.766.001
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.691.950	-	1.691.950	1.691.950
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	213.410	-	213.410	213.410
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	14.812	-	14.812	14.812
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	250.620	-	-	250.620	250.620
<b>Total active financiare</b>		<b>524.943</b>	<b>57.028.867</b>	<b>1.920.172</b>	-	<b>59.473.982</b>	<b>57.388.459</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	176.957	-	-	-	176.957	176.957
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	9	-	-	-	9	9
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	262.514	-	-	-	262.514	262.514
Depozite atrase de la banci	3	-	1.050.418	-	-	1.050.418	1.050.131
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.686.090	-	-	1.686.090	1.685.629
Obligatiuni emise	1	-	3.502.834	-	-	3.502.834	3.502.834
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.404.198	-	-	45.404.198	45.391.803
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.239.449	-	-	1.239.449	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	193.362	-	-	193.362	193.362
<b>Total datorii financiare</b>		<b>439.480</b>	<b>53.076.351</b>	-	-	<b>53.515.831</b>	<b>53.502.688</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**7. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Venituri din dobanzi</b>				
<b>Dobanzi si venituri similare, provenite din:</b>				
Credite si avansuri acordate clientilor*	2.663.346	1.894.790	2.342.526	1.624.197
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	84.174	76.322	84.174	76.322
Titluri de datorie la cost amortizat	376.220	331.887	376.220	331.887
Conturi curente si plasamente la banci	582.913	122.845	582.910	122.830
Derivative de acoperire	13.655	-	13.655	-
Dobanzi negative de la datorii financiare	-	135	-	135
Alte venituri din dobanzi	-	2.707	-	2.707
<b>Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective</b>	<b>3.720.308</b>	<b>2.428.686</b>	<b>3.399.485</b>	<b>2.158.078</b>
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	246.577	142.630	15	10
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>3.966.885</b>	<b>2.571.316</b>	<b>3.399.500</b>	<b>2.158.088</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>				
<b>Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:</b>				
Depozite atrase de la clienti	1.087.338	592.447	1.089.452	593.233
Imprumuturi de la banci	385.609	164.257	108.118	55.716
Depozite atrase de la banci	32.120	12.345	32.120	12.345
Acorduri de rascumparare	426	350	426	350
Obligatiuni emise	297.562	96.769	297.562	80.974
Derivative de acoperire	49.754	9.456	49.754	9.456
Dobanzi negative din active financiare	-	19.494	-	19.494
Datorii din operatiuni de leasing	6.714	1.573	6.149	949
Obligatii privind beneficiile definite	462	339	462	339
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>1.859.985</b>	<b>897.030</b>	<b>1.584.043</b>	<b>772.856</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>2.106.900</b>	<b>1.674.286</b>	<b>1.815.457</b>	<b>1.385.232</b>

\* Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2023 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 27,074 mii RON (31 decembrie 2022: 30.303 mii RON) pentru Grup, si 15,722 mii RON (31 decembrie 2022: 17.106 mii RON) pentru Banca.

\*\* La 31.12.2022 venituri din dobanzi din derivate de acoperire in suma de 2,303 mii RON au fost prezentate in categoria "Cheltuieli cu dobanzile – derivate de acoperire".

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Venituri din comisioane</b>				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	517.077	441.152	517.077	441.152
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 42)	11	36	11	36
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditelor	48.305	41.858	48.305	41.858
Comisioane de administrare	79.109	43.605	31.977	16.032
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	99.989	84.508	128.972	108.261
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	74.239	63.564	13.748	9.059
Comisioane privind operatiunile cu titluri	9.146	5.434	9.146	5.434
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>827.876</b>	<b>680.157</b>	<b>749.236</b>	<b>621.832</b>
Din care comisioane din contractele cu clientii conform IFRS 15	736.321	620.109	677.418	563.907
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>				
Comisioane interbancare	171.626	130.205	171.403	129.058
Comisioane aferente operatiunilor de plata	115.605	94.475	109.147	89.271
Angajamente si taxe similare	332	701	332	701
Comisioane intermediere vanzari	12.397	10.266	5.854	4.358
Altele	34.920	16.780	30.215	14.035
<b>Total cheltuieli cu comisioane</b>	<b>334.880</b>	<b>252.427</b>	<b>316.951</b>	<b>237.423</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>492.996</b>	<b>427.730</b>	<b>432.285</b>	<b>384.409</b>

**9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	402.087	385.139	402.149	385.258
Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii	2.281	4.106	2.281	4.106
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	9.874	(41.048)	9.874	(41.048)
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	(102)	910	(102)	910
<b>Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>414.140</b>	<b>349.107</b>	<b>414.202</b>	<b>349.226</b>
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.499	(1.431)	10.499	(1.431)
<b>Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>424.639</b>	<b>347.676</b>	<b>424.701</b>	<b>347.795</b>

## 10. VENITURI DIN DIVIDENDE

Grupul a primit dividende de la urmatoarele companii:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Transfond S.A.	3.399	2.856	3.399	2.856
Biroul de Credit S.A.	469	340	469	340
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	-	-	-	29.988
<b>Total venituri din dividende</b>	<b>3.868</b>	<b>3.196</b>	<b>3.868</b>	<b>33.184</b>

\*) Veniturile din dividende aferente actiunilor Visa au fost reclasificate in venituri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

## 11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli cu salariile	539.731	502.662	477.302	445.318
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	16.204	14.980	14.542	13.304
Alte (venituri)/cheltuieli	10.586	7.646	8.415	4.950
<b>Total</b>	<b>566.521</b>	<b>525.288</b>	<b>500.259</b>	<b>463.572</b>

Numarul de salariati ai grupului la 31 decembrie 2023 a fost de 3.290 (31 decembrie 2022: 3.365). Numarul de salariati ai bancii la 31 decembrie 2023 a fost de 2.964 (31 decembrie 2022: 3.004).

Personalul cheie de conducere al Grupului are responsabilitatea finala si generala pentru Grup si este reprezentat de organele instituționale cu rol de administrare si conducere corespunzatoare sistemului de administrare dualist, respectiv:

- Conducerea Grupului, in funcția sa de supraveghere, reprezentata de Consiliul de Supraveghere, care isi indeplineste rolul de supraveghere si monitorizare a procesului decizional de conducere;
- Conducerea superioara reprezentata de membrii Directoratului, persoane fizice care exercita funcții de conducere in cadrul Grupului si sunt imputernicite cu activitatea curenta de conducere a Grupului si raspund de indeplinirea acesteia față de conducerea Grupului in funcția sa de supraveghere;
- Membri ai personalului cu responsabilitate manageriala asupra funcțiilor de control ale instituției (audit intern, management al riscului, conformitate si alte funcții definite la nivel local) sau unitați de afaceri materiale sau pentru subiecte specifice (de exemplu, politici contabile, finanțe, resurse umane);
- Membri ai personalului cu responsabilitați manageriale pentru anumite categorii de risc, inclusiv membri cu drept de vot din cadrul comitetelor relevante, expuneri la riscul de credit, autoritate cu privire la anumite tranzacții si autoritate privind introducerea de noi produse.

Remuneratia personalul cheie de conducere al Grupului in anul 2023 a fost de 21.857 mii RON (2022: 25.352 mii RON). Remuneratia personalul cheie de conducere al Bancii in anul 2023 a fost de 15.325 mii RON (2022: 18.516 mii RON). Suplimentar, asa cum se mentioneaza mai jos, Grupul a implementat planuri de stimulare pentru aceasta categorie de angajati.

### Informatii calitative

#### 1. Descrierea acordurilor de plata bazate pe instrumente proprii de capitaluri proprii

##### 1.1 Instrumente in sold

**Planurile de stimulare pe termen mediu si lung de grup pentru personalul cheie de conducere selectati ai filialelor Grupului includ urmatoarea categorie:**

- **Plati pe baza de actiuni decontate prin capitaluri proprii** (Equity-Settled SBP), care prevad livrarea de actiuni.

Categoria, SBP decontat cu capitaluri proprii, include oferirea urmatoarelor scheme:

## **11. CHELTUIELI CU PERSONALUL (continuare)**

- **Schema de stimulare pentru Executive de grup (Bonus Pool)** care ofera directorilor eligibili ai Grupului si angajatilor relevanti identificati in conformitate cu regulile de reglementare, o structura de bonusuri compusa din plati anticipate (in urma evaluarii performantei) si plati amanate in numerar si in actiuni ordinare UniCredit, care urmeaza sa fie platite pe o perioada de la 1 la 7 ani. Aceasta structura de plata va garanta alinierea la dobanda actionarilor si va fi supusa conditiilor de malus corporative (ceea ce se aplica in cazul in care nu sunt indeplinite pragurile specifice de profitabilitate, capital si lichiditate atat la nivel de grup, cat si la nivel de tara/diviziune), malus individuale si conditii de recuperare / claw back (ca fiind executorii din punct de vedere juridic) conform regulilor planului (ambele conditii de investire non-piata);
- **Stimulent pe termen lung 2017-2019** care ofera directorilor eligibili si jucatorilor cheie ai Grupului un stimulent 100% bazat pe actiuni ordinare UniCredit, supus unei amanari de 3 ani si conditiilor de malus si claw-back, astfel cum sunt aplicabile din punct de vedere legal, conform prevederilor regulilor planului. Planul este structurat pe o perioada de performanta de 3 ani, aliniat la planul strategic UniCredit si prevede alocarea unui premiu bazat pe conditii gateway privind profitabilitatea, lichiditatea, capitalul si pozitia de risc si un set de conditii de performanta axate pe obiectivele Grupului, aliniate cu Transform 2019;
- **Stimulent pe termen lung 2020-2023** care prevede alocarea de stimulente pe baza de actiuni ordinare gratuite, cu conditia realizarii unor conditii specifice de performanta catre Echipa Planului Strategic 23. Planul este structurat pe o perioada de performanta de patru ani, in concordanta cu Planul strategic al UniCredit, si prevede acordarea eventualului premiu in anul 2024. Atribuirea este supusa unei perioade de amanare de 4 ani, dupa perioada de performanta, si respectarii in perioada de performanta a conditiilor minime de rentabilitate, cerinte de capital si lichiditate, precum si evaluarea pozitiva a cadrului pentru apetitul la risc. In conformitate cu cerintele Bancii d'Italia si EBA si pentru a consolida si mai mult cadrul de guvernanta, Planul include reguli de gestionare a incalcarilor conformitatii, precum si impactul acestora asupra componentelor de remunerare, prin aplicarea clauzelor malus si claw-back.

De asemenea, este de mentionat ca, conform Circularei Banca d'Italia 285 (din 17 decembrie 2013 si actualizarile ulterioare privind „Politicele si practicile de remunerare si stimulente”), platile pe baza de actiuni decontate prin capital propriu, reprezentate de plati amanate in actiuni ordinare UniCredit care nu sunt supuse conditiilor de atribuire, sunt utilizate pentru decontarea asa-numitei „parasute de aur” (de exemplu, indemnizatie) pentru angajatii relevanti.

### **1.2 Model de masurare**

#### *1.2.1 Sistemul de stimulare a executivului de grup (Bonus Pool)*

Valoarea economica a actiunilor de performanta, pentru categoria SBP cu decontare in capitaluri proprii, este masurata luand in considerare pretul pietei actiunilor la data acordarii minus valoarea actuala a dividendelor viitoare in perioada de investire. Efectele economice si de capitaluri proprii vor fi acumulate pe baza perioadei de investire a instrumentelor.

#### **Sistemul de stimulente executive de grup „Bonus Pool 2023” – actiuni**

Noul sistem de stimulare a grupului 2023 se bazeaza pe o abordare a Bonus Pool, aliniata cu cerintele de reglementare si practicile de piata, care defineste:

- sustenabilitatea, prin legatura directa cu rezultatele entitatii si alinierea la categoriile de risc relevante, folosind indicatori specifici legati de cadrul apetitului pentru risc;
- definirea unui Bonus Pool la nivel de Grup, cu cascada la nivel de divizie in concordanta cu raporta pe segmente, pe baza performantei efective a diviziei ajustata luand in considerare indicatorii de calitate si risc, precum si costul capitalului;
- bonusuri alocate directorilor si altor angajati relevanti, identificate pe baza prevederilor de reglementare, incorporate in CRD V si in Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 923/2021 si altor roluri specifice identificate conform reglementarilor locale;
- structura de plata a fost definita in conformitate cu prevederile de reglementare calificate prin Directiva 2013/36/UE (CRD IV) si actualizari ulterioare si va fi distribuita intr-o perioada de maximum sapte ani prin utilizarea unui mix de actiuni si numerar.

Toate efectele pe profit si pierdere si asupra capitalului propriu net aferente planului vor fi inregistrate la maturitate.

Planul este impartit in grupuri, fiecare dintre acestea putand avea trei sau sase rate de plati bazate pe actiuni, repartizate pe o perioada definita conform regulilor planului.



**11. CHELTUIELI CU PERSONALUL (continuare)**

*1.2.2 Planul de stimulare pe termen lung 2017-2019*

Valoarea economica a actiunilor de performanta este masurata luand in considerare pretul pietei actiunilor la data acordarii minus valoarea actuala a dividendelor viitoare in perioada de atribuire.

Planul este impartit in grupuri, in functie de pozitia beneficiarului, fiecare dintre acestea putand avea de la una pana la patru transe de plati pe baza de actiuni repartizate pe o perioada definita conform regulilor planului.

*1.2.3 Planul de stimulare pe termen lung 2020-2023*

Valoarea economica a actiunilor de performanta este masurata luand in considerare pretul pietei actiunilor la data acordarii minus valoarea actuala a dividendelor viitoare in perioada de investire.

Planul este impartit in clustere, in functie de pozitia beneficiarului, fiecare dintre acestea putand avea de la una pana la cinci rate de plati pe baza de actiuni repartizate pe o perioada definita conform regulilor planului.

**Informatii cantitative**

1. Alte informatii

**Efecte asupra contului de profit si pierdere**

Toate platile pe baza de actiuni acordate dupa 7 noiembrie 2002 a caror perioada de exercitare a dreptului de proprietate se incheie dupa 1 ianuarie 2005 sunt incluse in domeniul de aplicare al IFRS2.

**Informatii financiare legate de platile pe baza de actiuni**

<b>mii RON</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>Cheltuieli</b>	<b>6,897</b>	<b>10,002</b>
- aferente planurilor cu decontare in actiuni	3,880	5,680
- aferente planurilor cu decontare in numerar	3,017	4,322
- Sume platite catre UniCredit S.p.A. pentru planurie cu decontare in actiuni	2,570	5,680
- Sume platite catre UniCredit S.p.A. pentru planurie cu decontare in numerar	2,298	4,322
- Creante atasate fata de UniCredit S.p.A.	8,829	7,641
- Creante atasate fata de angajati aferente planurilor cu decontare in numerar	5,652	4,322

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale	29.315	31.239	27.936	29.829
Cheltuieli cu deprecierea aferenta drepturilor de utilizare (vezi Nota 3 lit. (n) si Nota 44)	76.224	74.631	69.320	66.880
Cheltuieli privind derecunoasterea imobilizarilor corporale	(260)	3.339	(260)	3.339
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor necorporale	63.272	58.602	56.700	52.822
Cheltuieli/(Venituri) nete din cedarea si casarea imobilizarilor necorporale	-	2.344	-	2.344
<b>Total</b>	<b>168.551</b>	<b>170.155</b>	<b>153.696</b>	<b>155.214</b>

**13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	52.978	50.497	49.558	46.829
Cheltuieli cu servicii IT	186.770	147.714	179.825	143.477
Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor	59.998	76.432	59.998	76.432
Alte cheltuieli si taxe	8.741	7.192	8.741	7.192
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	20.390	20.540	18.251	18.595
Cheltuieli de reclama si publicitate	48.829	42.677	39.403	33.258
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	15.963	9.481	11.733	5.954
Materiale si consumabile	12.198	9.938	10.982	8.563
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	4.101	2.620	2.911	1.899
Cheltuieli cu asigurările	4.526	4.269	4.386	4.085
Altele	20.284	27.422	14.635	23.928
<b>Total</b>	<b>434.778</b>	<b>398.782</b>	<b>400.423</b>	<b>370.212</b>

Onorariile datorate de Grup si de Banca societatii de audit KPMG Audit SRL si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza (sumele mentionate nu includ TVA):

mii RON	Grup		Banca	
	Onorarii aferente 2023	Onorarii aferente 2022	Onorarii aferente 2023	Onorarii aferente 2022
<b>sumele nu includ TVA</b>				
Auditul situatiilor financiare statutare	2.157	2.192	1.165	938
Alte servicii de asigurare	766	1.042	766	1.041
Alte servicii non-audit	1.387	-	1.093	-
Alte servicii fiscale	12	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.322</b>	<b>3.234</b>	<b>3.024</b>	<b>1.979</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli cu tertii privind recuperarea bunurilor	8.055	4.003	-	-
Venit/Cheltuieli net(e) privind bunurile reposedate	(2.230)	(5.386)	-	-
Alte cheltuieli operationale	26.437	18.738	21.549	11.072
<b>Total</b>	<b>32.262</b>	<b>17.355</b>	<b>21.549</b>	<b>11.072</b>

“Alte cheltuieli operationale” sunt reprezentate in principal de cheltuieli pentru acoperirea soldurilor debitoare si comisioanelor de administrare aferente conturilor clientilor, taxe de timbru, onorarii si alte cheltuieli judiciare aferente litigiilor, cheltuieli cu reposedarea bunurilor in cadrul activitati de leasing.

**15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 21)	365.747	282.879	286.857	214.012
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	3.192	1.396	3.226	1.398
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	2.460	305	2.460	305
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	765	965	765	965
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 22)	26.827	21.307	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(63.776)	(69.132)	(63.776)	(69.132)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	9.508	4.667	9.414	5.918
Cheltuiala neta aferenta provizionului pentru angajamentele extrabilantiere si datorii contingente	(51.146)	34.222	(26.157)	34.203
<b>Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare</b>	<b>293.577</b>	<b>276.609</b>	<b>212.789</b>	<b>187.669</b>

**16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 37)	(5.117)	(4.664)	(5.477)	1.922
Cheltuiala neta cu alte provizioane (Nota 37)	6.082	556	5.574	241
<b>Castiguri/(pierderi) nete din provizioane</b>	<b>965</b>	<b>(4.108)</b>	<b>97</b>	<b>2.163</b>

## 17. IMPOZITUL PE PROFIT

Reconcilierea între profitul înainte impozitarii și cheltuiala cu impozitul pe profit inclusă în contul de profit sau pierdere:

mii RON	Grup			
		31.12.2023		31.12.2022
<b>Profit înainte impozitarii</b>		<b>1,702,581</b>		<b>1,165,186</b>
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(272.413)	-16,0%	(186.430)
Ajustari cu impozitul pe profit – anii precedenti	0,9%	14.897	-0,8%	(8.827)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	1,0%	16.316	-7,1%	(82.506)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	-1,0%	(17.132)	5,9%	68.760
Credit fiscal	3,0%	50.480	3,0%	35.246
<b>Total impozit pe profit recalculat</b>	<b>-12,2%</b>	<b>(207.852)</b>	<b>-14,9%</b>	<b>(173.757)</b>
<b>Impozitul pe profit inclus în Situația rezultatului global</b>	<b>-15,5%</b>	<b>(264.198)</b>	<b>-14,4%</b>	<b>(167.287)</b>
Diferența		(56.346)		6.470
Impozit pe profit amanat		(56.346)		6.470

mii RON	Banca			
		31.12.2023		31.12.2022
<b>Profit înainte impozitarii</b>		<b>1.528.519</b>		<b>1.026.396</b>
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(244.563)	-16,0%	(164.223)
Ajustari cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0,5%	(7.553)	-0,7%	(7.636)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-4,7%	(72.337)	-6,7%	(68.790)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	4,1%	62.633	6,2%	63.357
Credit fiscal	2,3%	34.950	2,9%	30.189
<b>Total impozit pe profit recalculat</b>	<b>-14,8%</b>	<b>(226.870)</b>	<b>-14,3%</b>	<b>(147.103)</b>
<b>Impozitul pe profit inclus în Situația rezultatului global</b>	<b>-15,4%</b>	<b>(234.643)</b>	<b>-14,3%</b>	<b>(147.156)</b>
Diferența		(7.773)		(53)
Impozit pe profit amanat		(7.773)		(53)

Cota efectivă de impozitare mai mică este generată de existența creditului fiscal obținut pentru sponsorizare.

**18. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	10.299.807	7.090.463	10.299.807	7.090.463
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.429.421	1.706.022	1.429.421	1.706.022
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	8.258.363	7.537.630	8.258.363	7.537.630
Conturi la alte banci	124.597	124.937	124.288	124.707
<b>Total valoare bruta</b>	<b>20.112.188</b>	<b>16.459.052</b>	<b>20.111.879</b>	<b>16.458.822</b>
<b>Ajustari de depreciere</b>	<b>(6.135)</b>	<b>(2.883)</b>	<b>(6.134)</b>	<b>(2.882)</b>
<b>Total valoare neta</b>	<b>20.106.053</b>	<b>16.456.169</b>	<b>20.105.745</b>	<b>16.455.940</b>

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 31 decembrie 2023, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2022: 5%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare. Pentru datoriile cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare fara clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, rata rezervei minime obligatorii a fost 0% (31 decembrie 2022: 0%).

**19. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

• **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Instrumente derivate	76.982	130.819	76.982	130.819
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	5.907	36.170	5.907	36.170
Actiuni VISA*	14.823	47.725	14.823	47.725
<b>Total</b>	<b>97.712</b>	<b>214.714</b>	<b>97.712</b>	<b>214.714</b>

\*) Actiunile clasa A aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Instrumente de capital – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierderi” iar actiunile clasa C aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Titluri de datorie – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierderi” (conform descrierii din Nota 3 b1) iv) si Nota 3 o) iii).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Instrumente de capital (Clasa A)	-	35.793	-	35.793
Titluri de datorie (Clasa C)	14.823	11.932	14.823	11.932
<b>Total actiuni VISA</b>	<b>14.823</b>	<b>47.725</b>	<b>14.823</b>	<b>47.725</b>

In cursul anului 2023, Grupul si-a vandut actiunile de clasa A la VISA Inc., ca urmare a faptului ca aceste instrumente de capitaluri proprii nu reprezentau o investitie strategica. Actiunile sunt cotate pe o piata activa, prin urmare Grupul a decis sa-si elimine expunerea fata de volatilitatea pretului actiunilor. Valoarea justa la data derecunoasterii a fost de 39.602 mii lei, mai mica decat pretul primit de 43.103 mii lei. Prin urmare, castigul cumulatat din vanzare a fost de 3.501 mii lei.

**19. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

(continuare)

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Investment-grade	87.733	213.177	87.733	213.177
Fara rating*	9.979	1.537	9.979	1.537
<b>Total</b>	<b>97.712</b>	<b>214.714</b>	<b>97.712</b>	<b>214.714</b>

\*) In marea lor majoritate acestea reprezinta active financiare (derivate) evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere pentru care contrapartida este reprezentata de companii incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute in vederea tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, ai caror emitenti nu au ratinguri.

• **Active/datorii financiare derivate**

mii RON	Grup 31.12.2023			Banca 31.12.2023		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Valoarea prezenta Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Valoarea prezenta Datorii
<b>Derivative pe curs de schimb</b>						
Contracte Forward	3.624.520	13.341	31.497	3.624.520	13.341	31.497
Optiuni cumparate	70.806	548	-	70.806	548	-
Optiuni vandute	-	-	548	-	-	548
<b>Total derivative pe curs de schimb</b>	<b>3.695.326</b>	<b>13.889</b>	<b>32.045</b>	<b>3.695.326</b>	<b>13.889</b>	<b>32.045</b>
<b>Derivative pe rata dobanzii</b>						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.308.193	61.535	86.602	2.308.193	61.535	86.602
Optiuni cumparate	111.900	1.558	-	111.900	1.558	-
Optiuni vandute	111.900	-	1.558	111.900	-	1.558
<b>Total derivative pe rata dobanzii</b>	<b>2.531.993</b>	<b>63.093</b>	<b>88.160</b>	<b>2.531.993</b>	<b>63.093</b>	<b>88.160</b>
Alte instrumente derivate cumparate	347	-	-	347	-	-
Alte instrumente derivate vandute	-	-	48	-	-	48
<b>Total instrumente derivate marfuri</b>	<b>347</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>347</b>	<b>-</b>	<b>48</b>
<b>Total</b>	<b>6.227.666</b>	<b>76.982</b>	<b>120.253</b>	<b>6.227.666</b>	<b>76.982</b>	<b>120.253</b>

**19. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE  
(continuare)**

• **Active/datorii financiare derivate (continuare)**

mii RON	Grup 31.12.2022			Banca 31.12.2022		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Valoarea prezenta Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Valoarea prezenta Datorii
<b>Derivative pe curs de schimb</b>						
Contracte Forward	3.865.561	36.881	78.279	3.869.025	36.881	78.280
Optiuni cumparate	14.923	7	-	14.923	7	-
Optiuni vandute	-	-	9	-	-	9
<b>Total derivative pe curs de schimb</b>	<b>3.880.484</b>	<b>36.888</b>	<b>78.288</b>	<b>3.883.948</b>	<b>36.888</b>	<b>78.289</b>
<b>Derivative pe rata dobanzii</b>						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.782.654	91.816	96.619	2.782.654	91.816	96.619
Optiuni cumparate	134.982	2.048	-	134.982	2.048	-
Optiuni vandute	134.982	-	2.058	134.982	-	2.058
<b>Total derivative pe rata dobanzii</b>	<b>3.052.618</b>	<b>93.864</b>	<b>98.677</b>	<b>3.052.618</b>	<b>93.864</b>	<b>98.677</b>
Alte instrumente derivate cumparate	189	67	-	189	67	-
Alte instrumente derivate vandute	189	-	-	189	-	-
<b>Total instrumente derivate marfuri</b>	<b>378</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>67</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>6.933.480</b>	<b>130.819</b>	<b>176.965</b>	<b>6.936.944</b>	<b>130.819</b>	<b>176.966</b>

La 31 decembrie 2023 banca avea tranzactii de schimb valutar la vedere (spot) neajunse la scadenta, dupa cum urmeaza: valoarea notionalului de active 1.550.064 mii RON (la 31 decembrie 2022: 3.069.183 mii RON) si valoarea notionalului de datorii 1.550.256 mii RON (la 31 decembrie 2022: 3.068.622 mii RON). Valoarea prezenta a tranzactiilor la vedere (SPOT) a fost de 192 mii RON (pasiv) (la 31 decembrie 2022: 561 mii RON (activ)).

**20. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCII**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Imprumuturi acordate bancilor - non-rezidenti	142.096	399.455	142.096	399.455
<b>Total</b>	<b>142.096</b>	<b>399.455</b>	<b>142.096</b>	<b>399.455</b>

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Investment-grade	142.096	399.455	142.096	399.455
<b>Total</b>	<b>142.096</b>	<b>399.455</b>	<b>142.096</b>	<b>399.455</b>

Analiza portofoliului de credite si avansuri pentru banci este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse creditele si avansuri pentru banci, ai caror emitenti nu au ratinguri.

Pentru calitatea portofoliului de active se va consulta Nota 4.c.(ii) - Credite si avansuri pentru banci.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR**

Activitatea comerciala a Grupului este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Valorile de mai jos indica valoarea contabila bruta si ajustarea pentru depreciere incluzand IRC.

Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	7.439.063	198.198	-	7.637.261
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.957.276	65.855	-	3.023.131
Carduri de credit si overdraft	285.377	10.805	-	296.182
Credite corporate	23.652.286	652.538	-	24.304.824
Credite Retail Micro	2.011.461	83.881	-	2.095.342
Factoring, Discounting, Forfetare	663.749	82.005	-	745.754
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>37.009.212</b>	<b>1.093.282</b>	-	<b>38.102.494</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(1.124.540)	(781.533)	-	(1.906.073)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>35.884.672</b>	<b>311.749</b>	-	<b>36.196.421</b>

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.481.444	208.712	-	6.690.156
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	2.202.221	73.934	-	2.276.155
Carduri de credit si overdraft	244.627	11.293	-	255.920
Credite corporate	22.148.524	631.317	9.161	22.779.841
Credite Retail Micro	1.749.990	101.510	-	1.851.500
Factoring, Discounting, Forfetare	736.431	113.185	-	849.616
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>33.563.237</b>	<b>1.139.951</b>	<b>9.161</b>	<b>34.703.188</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(994.520)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>32.568.717</b>	<b>280.534</b>	<b>8.349</b>	<b>32.849.251</b>

Activitatea comerciala a Bancii este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	7.439.063	198.198	-	7.637.261
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	8.260	1.884	-	10.144
Carduri de credit si overdraft	116.416	6.931	-	123.347
Credite corporate	25.622.836	652.538	-	26.275.374
Credite Retail Micro	653.477	37.528	-	691.005
Factoring, Discounting, Forfetare	663.749	82.005	-	745.754
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>34.503.801</b>	<b>979.084</b>	-	<b>35.482.885</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(888.347)	(702.086)	-	(1.590.433)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>33.615.454</b>	<b>276.998</b>	-	<b>33.892.452</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.481.444	208.712	-	6.690.156
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	14.434	3.383	-	17.817
Carduri de credit si overdraft	115.110	8.116	-	123.226
Credite corporate	23.666.546	631.317	9.161	24.297.863
Credite Retail Micro	577.729	77.370	-	655.099
Factoring, Discounting, Forfetare	736.431	113.185	-	849.616
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>31.591.694</b>	<b>1.042.083</b>	<b>9.161</b>	<b>32.633.777</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(790.782)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>30.800.912</b>	<b>253.632</b>	<b>8.349</b>	<b>31.054.544</b>

Modificarile ajustarilor privind deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor pot fi sintetizate astfel:

mii RON	Grup	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.853.937</b>	<b>1.869.059</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	365.747	282.879
Diferente din curs de schimb valutar	4.079	307
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(362.710)	(340.985)
Alte ajustari	45.020	42.677
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.906.073</b>	<b>1.853.937</b>

mii RON	Banca	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.579.233</b>	<b>1.605.568</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	286.857	214.012
Diferente de curs de schimb valutar	3.914	205
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(322.970)	(282.990)
Alte ajustari	43.399	42.438
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.590.433</b>	<b>1.579.233</b>

## 22. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

Grupul actioneaza in calitate de locator in cadrul contractelor de leasing financiar oferite in principal pentru finantarea achizitiilor de autovehicule, echipamente si proprietati imobiliare. Contractele de leasing sunt in principal in EUR, USD si RON si sunt oferite pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finantate la sfarsitul contractului de leasing. Dobanda este facturata pe perioada leasingului prin intermediul ratelor egale. Creantele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing si de alte garantii.

Valorile de mai jos indica valoarea contabila bruta si ajustarea pentru depreciere, inclusiv IRC. Impartirea creantei nete de leasing pe maturitati este prezentata in tabelul urmatoar:

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	31.12.2023			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.751.073	1.515.657	104.885	130.531
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.380.638	1.253.786	80.451	46.401
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	982.187	891.131	55.284	35.772
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	611.007	551.609	39.072	20.326
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	293.133	262.510	19.831	10.792
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	175.591	87.987	39.058	48.546
<b>Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor</b>	<b>5.193.629</b>	<b>4.562.680</b>	<b>338.581</b>	<b>292.368</b>
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(568.700)	(473.585)	(50.727)	(44.388)
<b>Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata</b>	<b>4.624.929</b>	<b>4.089.095</b>	<b>287.854</b>	<b>247.980</b>
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(319.233)	(111.201)	(34.098)	(173.934)
<b>Total investitii nete de leasing</b>	<b>4.305.696</b>	<b>3.977.894</b>	<b>253.756</b>	<b>74.046</b>

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	31.12.2022			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.476.969	1.176.878	181.555	118.536
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.166.506	979.731	136.882	49.893
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	823.317	690.672	98.326	34.319
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	496.611	419.539	49.833	27.239
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	248.311	207.213	24.224	16.874
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	183.823	88.169	31.868	63.786
<b>Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor</b>	<b>4.395.537</b>	<b>3.562.202</b>	<b>522.688</b>	<b>310.647</b>
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(315.272)	(233.871)	(40.778)	(40.623)
<b>Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata</b>	<b>4.080.265</b>	<b>3.328.331</b>	<b>481.910</b>	<b>270.024</b>
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(291.572)	(76.458)	(29.225)	(185.889)
<b>Total investitii nete de leasing</b>	<b>3.788.693</b>	<b>3.251.873</b>	<b>452.685</b>	<b>84.135</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**22. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)**

Modificarile ajustarilor pentru depreciere, pentru creantele de leasing pot fi sintetizate astfel:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	31.12.2023	31.12.2022	
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>291.572</b>	<b>276.006</b>	
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	26.827	21.307	
Diferente de curs de schimb valutar	(138)	(4)	
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(8.073)	(11.044)	
Rectificarea veniturilor din dobanzi	9.045	5.307	
<b>Sold la 30 iunie</b>	<b>319.233</b>	<b>291.572</b>	

Impartirea investitiei nete de leasing pe tipuri de produse de finantare a fost dupa cum urmeaza:

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2023
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	212.077	78.701	-	290.778
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	2.973.489	98.146	-	3.071.635
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	239.962	13.370	-	253.332
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	285.577	6.161	-	291.738
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	665.844	51.602	-	717.446
<b>Creante din leasing financiar inainte de provizionare</b>	<b>4.376.949</b>	<b>247.980</b>	<b>-</b>	<b>4.624.929</b>
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(145.299)	(173.934)	-	(319.233)
<b>Creante nete din leasing financiar</b>	<b>4.231.650</b>	<b>74.046</b>	<b>-</b>	<b>4.305.696</b>

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
mii RON	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	31.12.2022
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	230.519	101.108	-	331.627
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	2.525.542	90.570	-	2.616.112
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	211.990	5.444	-	217.434
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	236.291	8.690	-	244.981
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	605.899	64.212	-	670.111
<b>Creante din leasing financiar inainte de provizionare</b>	<b>3.810.241</b>	<b>270.024</b>	<b>-</b>	<b>4.080.265</b>
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(105.683)	(185.889)	-	(291.572)
<b>Creante nete din leasing financiar</b>	<b>3.704.558</b>	<b>84.135</b>	<b>-</b>	<b>3.788.693</b>

**23. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

Grupul detine urmatoarele active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.997.201	1.905.360	1.997.201	1.905.360
Titluri de participare (detineri minoritare)	29.324	17.158	19.559	14.812
<b>Total</b>	<b>2.026.525</b>	<b>1.922.518</b>	<b>2.016.760</b>	<b>1.920.172</b>

La 31 decembrie 2023 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Investment-grade	1.997.201	1.905.360	1.997.201	1.905.360
Fara rating*	29.324	17.158	19.559	14.812
<b>Total</b>	<b>2.026.525</b>	<b>1.922.518</b>	<b>2.016.760</b>	<b>1.920.172</b>

\*) Reprezinta titluri de participare (detineri minoritare) in companii care sunt incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ai caror emitenti nu au ratinguri.

La data de 31 decembrie 2023 titlurile de valoare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 0 mii RON (31 decembrie 2022: 0 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2023 suma de -11.979 mii RON (2020: 0 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

**Titluri de participare**

Grupul detinea la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

31.12.2023	Grup			
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa	
	UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	9.765
	Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
	Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
<b>Total</b>				<b>29.324</b>

**23. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE A VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
(continuare)**

**Titluri de participare (continuare)**

31.12.2022 mii RON	Grup Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa	
	UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
	Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	12.728
	Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.678
	Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	406
	<b>Total</b>			<b>17.158</b>

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022:

31.12.2023 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa	
	Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	17.334
	Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	2.225
	<b>Total</b>			<b>19.559</b>

31.12.2022 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa	
	Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	12.728
	Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.678
	Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	406
	<b>Total</b>			<b>14.812</b>

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

In cursul anului 2023, Grupul si-a vandut participatia la „Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA”, ca urmare a faptului ca aceasta nu a reprezentat o investitie strategica. Valoarea justa la data derecunoasterii a fost de 190 mii lei, mai mare decat pretul primit de 120 mii lei. Prin urmare, pierderea cumulata la vanzare a fost de 70 mii lei.

**24. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT**

La 31 decembrie 2023 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 9.647.214 mii RON (31 decembrie 2022: 8.856.966 mii RON).

La data de 31 decembrie 2023 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 303.061 mii RON (31 decembrie 2022: 416.675 mii RON).

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care pot fi incluse in categoria investment-grade (titluri de datorie pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri: A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3 emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**25. INVESTITII IN FILIALE**

mii RON	Domeniul de activitate	Statul in care sunt inregistrate	Banca		31.12.2022	
			% Cota de participare	Valoare contabila	% Cota de participare	Valoare contabila
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Creditare persoane fizice	Romania	50,10%	64.767	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Servicii de leasing	Romania	99,98%	78.349	99,98%	78.349
<b>Total</b>				<b>143.116</b>		<b>143.116</b>

Urmatoarele informatii sunt preluate din situatiile individuale neauditate ale filialelor, intocmite in scopul consolidarii, in conformitate cu politicile contabile ale Grupului UniCredit, care se bazeaza pe standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana:

31.12.2023	mii RON	% Cota de participare	Banca		Venituri operationale	Profit /(Pierdere)
			Total Active	Total Datorii		
<b>31.12.2023</b>						
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.		50,10%	3.213.257	2.861.675	166.489	30.397
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.		99,98%	6.384.436	5.673.698	226.751	125.874
<b>31.12.2022</b>						
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.		50,10%	2.336.984	2.015.801	156.688	26.893
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.		99,98%	5.401.950	4.823.323	204.998	118.559

**25. INVESTITII IN FILIALE (continuare)**

Grupul nu are restrictii semnificative asupra capacitatii sale de a-si accesa sau de a utiliza activele si de a-si stinge datoriile, altele decat cele rezultate din cadrele de supraveghere in care isi desfasoara activitatea filialele bancare. Cadrul de supraveghere impune filialelor bancare sa mentina anumite niveluri de capital reglementat si active lichide, sa isi limiteze expunerea fata de alte parti ale Grupului si sa respecte alti indicatori. Valorile contabile ale activelor si pasivelor filialelor Bancii sunt prezentate mai sus.

Urmatorul tabel rezuma informatiile referitoare la filiala Grupului care detine interese semnificative care nu controleaza (minoritar), si care este UniCredit Consumer Financing IFN S.A.:

<b>UniCredit Consumer Financing IFN S.A.</b>		
% de detinere aferent intereselor care nu controleaza	49,90%	49,90%
<b>mii RON</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Total active	3.213.257	2.336.984
Total datorii	2.861.675	2.015.801
<b>Active nete</b>	<b>351.582</b>	<b>321.183</b>
<b>Valoarea contabila a intereselor care nu controleaza</b>	<b>175.439</b>	<b>160.270</b>
Venituri operationale	166.489	156.688
Profit / (Pierdere)	30.397	26.893
<b>Situatia rezultatului global</b>	<b>30.397</b>	<b>26.893</b>
<b>Profit aferent intereselor care nu controleaza</b>	<b>15.168</b>	<b>13.420</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**26. IMOBILIZARI CORPORALE**

31.12.2023	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2023	76.456	184.162	152	106.063	26.513	393.346
Intrari	10.440	1.326	-	1.694	14.176	27.636
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(6.503)	-	-	-	-	(6.503)
Reevaluari*	6.545	-	-	-	-	6.545
Iesiri	-	(7.612)	(58)	(3.627)	(13.122)	(24.419)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>86.937</b>	<b>177.877</b>	<b>94</b>	<b>104.130</b>	<b>27.568</b>	<b>396.606</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2023	(447)	(157.331)	(107)	(55.709)	-	(213.594)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(6.787)	(11.105)	(9)	(11.414)	-	(29.315)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	6.503	-	-	-	-	6.503
Iesiri	51	7.569	58	3.470	-	11.148
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>(680)</b>	<b>(160.867)</b>	<b>(58)</b>	<b>(63.653)</b>	<b>-</b>	<b>(225.258)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2023	76.009	26.831	45	50.354	26.513	179.752
La 31 Decembrie 2023	86.257	17.010	36	40.477	27.568	171.348

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2023. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**26. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31.12.2022	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	83.626	204.874	152	120.830	23.031	432.513
Intrari	1.470	4.622	-	10.424	20.385	36.901
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.053)	-	-	-	-	(8.053)
Reevaluari*	2.783	-	-	-	-	2.783
Iesiri	(3.475)	(25.334)	-	(25.191)	(16.903)	(70.903)
Reclasificare din alte active	105	-	-	-	-	105
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>76.456</b>	<b>184.162</b>	<b>152</b>	<b>106.063</b>	<b>26.513</b>	<b>393.346</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	(3.613)	(163.008)	(86)	(71.223)	-	(237.930)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.236)	(13.451)	(21)	(9.530)	-	(31.238)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.053	-	-	-	-	8.053
Iesiri	3.454	19.128	-	25.044	-	47.626
Reclasificare din alte active	(105)	-	-	-	-	(105)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>(447)</b>	<b>(157.331)</b>	<b>(107)</b>	<b>(55.709)</b>	<b>-</b>	<b>(213.594)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2022	80.013	41.866	66	49.607	23.031	194.583
La 31 Decembrie 2022	76.009	26.831	45	50.354	26.513	179.752

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2022. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**26. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31.12.2023	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2023	75.420	178.642	-	104.528	26.513	385.103
Intrari	10.440	997	-	1.685	14.176	27.298
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(6.503)	-	-	-	-	(6.503)
Reevaluari*	6.545	-	-	-	-	6.545
Iesiri	-	(7.591)	-	(3.627)	(13.122)	(24.340)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>85.901</b>	<b>172.049</b>	<b>-</b>	<b>102.586</b>	<b>27.568</b>	<b>388.104</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2023	-	(153.287)	-	(55.401)	-	(208.688)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(6.503)	(10.359)	-	(11.074)	-	(27.936)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	6.503	-	-	-	-	6.503
Iesiri	-	7.547	-	3.471	-	11.018
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>-</b>	<b>(156.100)</b>	<b>-</b>	<b>(63.004)</b>	<b>-</b>	<b>(219.104)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2023	75.420	25.355	-	49.127	26.513	176.415
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>85.901</b>	<b>15.949</b>	<b>-</b>	<b>39.582</b>	<b>27.568</b>	<b>169.000</b>

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2023. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**26. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31.12.2022	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	79.908	179.353	-	119.616	23.031	401.908
Intrari	826	3.706	-	9.099	20.385	34.016
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.053)	-	-	-	-	(8.053)
Reevaluari*	2.783	-	-	-	-	2.783
Iesiri	(44)	(4.417)	-	(24.187)	(16.903)	(45.551)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>75.420</b>	<b>178.642</b>	<b>-</b>	<b>104.528</b>	<b>26.513</b>	<b>385.103</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	-	(145.225)	-	(70.059)	-	(215.284)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.074)	(12.372)	-	(9.382)	-	(29.828)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.053	-	-	-	-	8.053
Iesiri	21	4.310	-	24.040	-	28.371
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>-</b>	<b>(153.287)</b>	<b>-</b>	<b>(55.401)</b>	<b>-</b>	<b>(208.688)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2022	79.908	34.128	-	49.557	23.031	186.624
La 31 Decembrie 2022	75.420	25.355	-	49.127	26.513	176.415

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2022. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**27. IMOBILIZARI NECORPORALE**

31.12.2023	Grup		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2023	400.497	207.153	607.650
Intrari	123.015	118.441	241.456
Iesiri	(42.431)	(114.379)	(156.810)
Sold la 31 decembrie 2023	481.081	211.215	692.296
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2023	(244.868)	-	(244.868)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(63.272)	-	(63.272)
Iesiri	40.719	-	40.719
Sold la 31 decembrie 2023	(267.420)	-	(267.420)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2023	155.629	207.153	362.782
La 31 decembrie 2023	213.661	211.215	424.876

31.12.2022	Grup		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2022	517.982	179.927	697.909
Intrari	93.404	114.972	208.376
Iesiri	(210.889)	(87.746)	(298.635)
Sold la 31 decembrie 2022	400.497	207.153	607.650
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2022	(397.157)	-	(397.157)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(58.601)	-	(58.601)
Iesiri	210.890	-	210.890
Sold la 31 decembrie 2022	(244.868)	-	(244.868)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2022	120.825	179.927	300.752
La 31 decembrie 2022	155.629	207.153	362.782

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**27. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)**

31.12.2023		Banca	
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2023	353.408	207.153	560.561
Intrari	114.379	118.441	232.820
lesiri	(37.516)	(114.379)	(151.895)
Sold la 31 decembrie 2023	430.271	211.215	641.486
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2023	(216.195)	-	(216.195)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(56.700)	-	(56.700)
lesiri	37.516	-	37.516
Sold la 31 decembrie 2023	(235.378)	-	(235.378)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2023	137.213	207.153	344.366
La 31 decembrie 2023	194.893	211.215	406.108

31.12.2022		Banca	
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2022	477.967	179.927	657.894
Intrari	85.363	114.972	200.335
lesiri	(209.922)	(87.746)	(297.668)
Sold la 31 decembrie 2022	353.408	207.153	560.561
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2022	(373.296)	-	(373.296)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(52.821)	-	(52.821)
lesiri	209.922	-	209.922
Sold la 31 decembrie 2022	(216.195)	-	(216.195)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2022	104.671	179.927	284.598
La 31 decembrie 2022	137.213	207.153	344.366

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**28. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT**

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2023 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2023 mii RON	Grup			Banca		
	Active	Datorii	Net	Active	Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	5.212	-	5.212	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	979	10.338	(9.359)	979	10.338	(9.359)
Alte active	384	-	384	28	-	28
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	58.458	370	58.088	54.194	-	54.194
Active financiare la cost amortizat	749	-	749	749	-	749
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>65.782</b>	<b>10.708</b>	<b>55.074</b>	<b>55.950</b>	<b>10.338</b>	<b>45.612</b>
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11.410	8.735	2.675	11.410	7.548	3.862
Instrumente financiare derivate de acoperire	1.239	-	1.239	1.239	-	1.239
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	1.027	(1.027)	-	1.027	(1.027)
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri</b>	<b>12.649</b>	<b>9.762</b>	<b>2.887</b>	<b>12.649</b>	<b>8.575</b>	<b>4.074</b>
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%</b>	<b>78.431</b>	<b>20.470</b>	<b>57.961</b>	<b>68.599</b>	<b>18.913</b>	<b>49.686</b>

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2022 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2022 mii RON	Grup			Banca		
	Active	Datorii	Net	Active	Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	47.970	-	47.970	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	979	9.195	(8.216)	979	9.195	(8.216)
Alte active	2.114	-	2.114	28	-	28
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	101.157	1.250	99.907	60.390	154	60.236
Active financiare la cost amortizat	1.053	-	1.053	1.053	-	1.053
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>153.273</b>	<b>10.445</b>	<b>142.828</b>	<b>62.450</b>	<b>9.349</b>	<b>53.101</b>
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	30.828	10.176	20.652	30.828	10.176	20.652
Instrumente financiare derivate de acoperire	1.429	-	1.429	1.429	-	1.429
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	1.183	(1.183)	-	1.183	(1.183)
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri</b>	<b>32.257</b>	<b>11.359</b>	<b>20.898</b>	<b>32.257</b>	<b>11.359</b>	<b>20.898</b>
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%</b>	<b>185.530</b>	<b>21.804</b>	<b>163.726</b>	<b>94.707</b>	<b>20.708</b>	<b>73.999</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**28. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)**

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2023 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2023 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	(15.860)	2.675	(13.185)	(23.278)	3.862	(19.416)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(7.745)	1.239	(6.506)	(7.745)	1.239	(6.506)
'Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	6.419	(1.027)	5.392	6.419	(1.027)	5.392

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2022 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	(129.076)	20.652	(108.424)	(129.076)	20.652	(108.424)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(8.930)	1.429	(7.501)	(8.930)	1.429	(7.501)
'Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	7.397	(1.183)	6.214	7.397	(1.183)	6.214

i) Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2023 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2023 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(129.076)	20.652	(108.424)	(129.076)	20.652	(108.424)
Transfer in contul de profit si pierdere	11.979	(1.917)	10.062	11.979	(1.917)	10.062
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	101.237	(16.060)	85.177	93.819	(14.873)	78.946
31 Decembrie	(15.860)	2.675	(13.185)	(23.278)	3.862	(19.416)

Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2022 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	(116.708)	18.673	(98.035)	(116.708)	18.673	(98.035)
31 Decembrie	(129.076)	20.652	(108.424)	(129.076)	20.652	(108.424)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**28. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)**

ii) Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2023 sunt prezentate tabelul de mai jos:

31.12.2023 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 ianuarie	(8.930)	1.429	(7.501)	(8.930)	1.429	(7.501)
Transfer in contul de profit si pierdere	66	(11)	55	66	(11)	55
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	1.119	(179)	940	1.119	(179)	940
<b>31 Decembrie</b>	<b>(7.745)</b>	<b>1.239</b>	<b>(6.506)</b>	<b>(7.745)</b>	<b>1.239</b>	<b>(6.506)</b>

Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2022 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 ianuarie	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)
Transfer in contul de profit si pierdere	1.154	(185)	969	1.154	(185)	969
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	29.686	(4.749)	24.937	29.686	(4.749)	24.937
<b>31 Decembrie</b>	<b>(8.930)</b>	<b>1.429</b>	<b>(7.501)</b>	<b>(8.930)</b>	<b>1.429</b>	<b>(7.501)</b>

**29. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Alte active financiare</b>				
Sume in tranzit-banci	120.885	29.226	120.885	29.226
Sume in tranzit-clientela nebanca	319.511	170.566	319.511	170.566
Debitori diversi	124.578	131.762	60.604	58.665
Depozite garantii	1.846	2.794	2.212	3.000
Venituri de primit	11.353	17.462	14.461	21.498
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>578.173</b>	<b>351.810</b>	<b>517.673</b>	<b>282.955</b>
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(19.916)	(32.335)	(19.720)	(32.335)
<b>Total alte active financiare</b>	<b>558.257</b>	<b>319.475</b>	<b>497.953</b>	<b>250.620</b>
<b>Alte active non-financiare</b>				
Debitori Diversi	19.957	25.619	19.927	25.619
Cheltuieli inregistrate in avans	342.517	138.320	36.376	29.373
Stocuri (inclusiv active reposedate)*	9.772	8.364	47	1.823
Altele	59.606	15.850	7.574	6.437
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>431.852</b>	<b>188.153</b>	<b>63.924</b>	<b>63.252</b>
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(12.420)	(12.387)	(12.420)	(12.387)
<b>Total alte active non-financiare</b>	<b>419.432</b>	<b>175.766</b>	<b>51.504</b>	<b>50.865</b>
<b>Total alte active</b>	<b>977.689</b>	<b>495.241</b>	<b>549.457</b>	<b>301.485</b>

Grupul a inregistrat ca si cheltuiala in avans in 2023 si 2022 elemente precum: chirie sedii, taxe locale, asigurarea sediilor si asigurari de raspundere profesionala.



## 29. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE (continuare)

### Active reposedate

Activele reposedate detinute de Grup si Banca in urma procesului de recuperare a creantelor care apare in desfasurarea normala a activitatii curente sunt prezentate tabelele de mai jos:

mii RON	Stocuri*	Imobilizari corporale**	Total
Sold la 31 decembrie 2022	6.235	2.046	8.281
Sold la 31 decembrie 2023	9.533	1.343	10.876

\* Activele reposedate sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare din Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

\*\* Valoarea neta contabila a stocurilor-active reposedate reclasificate la Imobilizari corporale..

Stocuri - Active reposedate mii RON	Grup	
	31.12.2023	31.12.2022
Valoare bruta la 01 ianuarie	8.409	46.286
Intrari	14.447	13.591
Iesiri	(11.097)	(51.467)
Alte ajustari	-	(1)
<b>Valoare bruta la 31 decembrie</b>	<b>11.760</b>	<b>8.409</b>
Ajustari de depreciere	(2.226)	(2.174)
<b>Valoare neta la 31 decembrie</b>	<b>9.533</b>	<b>6.235</b>

Ajustari de depreciere - Active reposedate mii RON	Grup	
	31.12.2023	31.12.2022
Sold la 01 ianuarie	2.174	25.331
Cheltuielile cu ajustari pentru depreciere - active reposedate	959	2.985
Reluari din ajustari pentru depreciere - active reposedate	(906)	(23.914)
Alte ajustari	-	(2.228)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2.226</b>	<b>2.174</b>

Stocuri - Active reposedate mii RON	Banca	
	31.12.2023	31.12.2022
Valoare bruta la 01 ianuarie	-	292
Iesiri	-	(292)
<b>Valoare bruta la 31 decembrie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Valoare neta la 31 decembrie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 30. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE

Grupul utilizeaza swap-urile pe rata dobanzii pentru a acoperi riscul de rata a dobanzii aferent creditelor si depozitelor clientilor, cat si aferent operatiunilor cu titluri.

Grupul asigura acoperirea depozitelor de la clientii expusi riscului de variabilitate a ratei dobanzii prin desemnarea unor portofolii specifice ca elemente acoperite in relatiile de acoperire a fluxurilor de numerar. Instrumentele de acoperire sunt swap-uri pe rata dobanzii. Riscul acoperit este riscul ratei dobanzii asociat cu depozitele si imprumuturile purtatoare de dobanda EUR flotante.

Pentru a evalua eficacitatea, Grupul aplica metoda derivatelor ipotetice conform metodei compensatiei cumulate in dolari pentru a masura atat eficacitatea retrospectiva, cat si prospectiva a relatiilor de acoperire a fluxurilor de numerar. Metoda de testare a eficacitatii aplicata compara valoarea justa a instrumentelor de acoperire impotriva riscurilor cu valoarea justa a instrumentelor derivate ipotetice. Instrumentele derivate ipotetice sunt construite astfel incat sa aiba caracteristici care se potrivesc cu caracteristicile critice ale pozitiei acoperite si ale instrumentului de acoperire in ceea ce priveste valoarea notionala, frecventa platilor si scadenta.

### 30. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE (continuare)

Relatiile de acoperire a valorii juste sunt desemnate pentru a acoperi riscul obligatiunilor detinute de Grup fara risc de rata a dobanzii si care sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Instrumentele de acoperire utilizate sunt swap-urile pe rata dobanzii. Testele de eficienta au fost efectuate la data desemnarii si sunt efectuate lunar pe durata relatiei de acoperire impotriva riscurilor prin compararea valorii juste a obligatiunilor cu valoarea justa a swap-ului pe rata dobanzii.

Relatiile de acoperire impotriva riscului la valoarea justa sunt, de asemenea, desemnate pentru a limita expunerea Grupului la riscul de rata fixa a dobanzii pentru depozitele fara scadenta incluse in modelul comportamental prin utilizarea ca instrument de acoperire a unui swap pe rata dobanzii. Testele de eficacitate au fost efectuate la inceputul desemnarii de acoperire si pe durata de viata a acoperirii, lunar, prin utilizarea unui instrument derivat ipotetic care reproduce caracteristicile depozitelor fara scadenta.

Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a fluxurilor de numerar („CFH” sau Cash Flow Hedge) si respectiv pentru acoperirea valorii juste („FVH” sau Fair Value Hedge) sunt urmatoarele:

mii RON	Grup					
	31.12.2023			31.12.2022		
	Notional	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii
Swap pe rata dobanzii - CFH	10.934	-	(12.807)	10.439	-	(15.450)
Swap pe rata dobanzii - FVH	520.716	242.560	(189.597)	517.869	310.229	(247.064)
<b>Total Swap pe rata dobanzii - Contabilitate de acoperire</b>	<b>531.650</b>	<b>242.560</b>	<b>(202.404)</b>	<b>528.308</b>	<b>310.229</b>	<b>(262.514)</b>

Perioadele de timp in care fluxurile de numerar acoperite sunt asteptate sa se realizeze si sa afecteze situatia individuala a rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup					
		31.12.2023			31.12.2022	
	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Intrari	-	2.699	15.635	-	4.889	21.625
Iesiri	-	(5.116)	(23.351)	(8.389)	(7.514)	(25.286)

La 31 decembrie 2023 toate relatiile corespunzatoare contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor folosind instrumente de numerar si respectiv pentru acoperirea valorii juste au fost evaluate ca fiind eficiente.

Pentru rezerva din fluxurile de numerar de acoperire a se vedea Nota 28.

Sumele aferente elementelor desemnate ca elemente acoperite la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 au fost urmatoarele:

mii RON	Grup			
	2023	Datorii	2022	Datorii
	Active		Active	
Instrumente de datorie	489,369		455,932	
Depozite si conturi curente		5,420,935		1,362,476

### 31. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Depozite la termen	881.358	416.407	881.358	416.407
Depozite la vedere	359.624	634.011	359.624	634.011
<b>Total</b>	<b>1.240.982</b>	<b>1.050.418</b>	<b>1.240.982</b>	<b>1.050.418</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**32. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Banci comerciale	5.671.409	4.731.665	-	-
Banci de dezvoltare multilaterala	735.264	922.267	584.966	849.329
<b>Total</b>	<b>6.406.673</b>	<b>5.653.932</b>	<b>584.966</b>	<b>849.329</b>

La 31 decembrie 2023, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre martie 2024 si decembrie 2028.

**UniCredit Consumer Financing IFN S.A.** a efectuat in cursul anului 2023 trageri in valoare totala de 100 milioane RON de la Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare.

**UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.** a efectuat in cursul anului 2023 trageri in valoarea totala de 90 milioane EUR. Doua trageri in suma totala de 40 milioane EUR au fost efectuate dintr-o facilitate aprobata in 2023 de Banca Europeana de Investitii (EIB) si fondurile au fost atrase cu scopul acordarii de finantari de tip leasing segmentului de clienti IMM concentrandu-se pe actiunile climatice si proiectele de durabilitate a mediului. O alta tragere in suma de 50 mil EUR a fost efectuata dintr-o facilitate semnata cu International Finance Corporation (IFC). Fondurile vor fi folosite pentru a finanta clientii de tip IMM cu focus pe proiectele de energie verde, regenerabila si eficienta energetica.

**UniCredit Bank S.A.** nu a efectuat trageri in cursul anului 2023.

**33. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE**

Datoriile Grupului care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2023 si 2022 sunt prezentate mai jos:

2023 mii RON	Grup					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	5.653.932	4.265.962	(3.563.031)	32.920	16.890	6.406.673
Obligatiuni emise	3.502.834	480.000	-	24.673	(5.211)	4.002.296
Datorii subordonate	945.604	-	-	4.121	2.348	952.073
Datorii din operatiuni de leasing	198.403	134.971	(82.491)	1.245	3.675	255.803
<b>Total</b>	<b>10.300.773</b>	<b>4.880.933</b>	<b>(3.645.522)</b>	<b>62.959</b>	<b>17.702</b>	<b>11.616.845</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2022 mii RON	Grup					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	3.995.917	2.914.975	(1.272.491)	18.822	(3.291)	5.653.932
Obligatiuni emise	2.491.879	2.751.896	(1.768.432)	19.300	8.191	3.502.834
Datorii subordonate	944.183	-	-	2.971	(1.550)	945.604
Datorii din operatiuni de leasing	168.791	55.483	(72.412)	217	46.324	198.403
<b>Total</b>	<b>7.600.770</b>	<b>5.722.354</b>	<b>(3.113.335)</b>	<b>41.310</b>	<b>49.674</b>	<b>10.300.773</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**33. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE (continuare)**

Datoriile Bancii care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2023 si 2022 sunt prezentate mai jos:

2023 mii RON	Banca					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	849.329	-	(264.648)	4.684	(4.399)	584.966
Obligatiuni emise	3.502.834	480.000	-	24.673	(5.211)	4.002.296
Datorii subordonate	836.761	-	-	4.121	1.750	842.632
Datorii din operatiuni de leasing	193.362	131.952	(79.988)	1.229	3.859	250.414
<b>Total</b>	<b>5.382.286</b>	<b>611.952</b>	<b>(344.636)</b>	<b>34.707</b>	<b>(4.001)</b>	<b>5.680.308</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2022 mii RON	Banca					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	570.921	492.948	(218.174)	5.962	(2.328)	849.329
Obligatiuni emise	1.014.391	2.751.896	(280.500)	19.300	(2.253)	3.502.834
Datorii subordonate	835.325	-	-	2.971	(1.535)	836.761
Datorii din operatiuni de leasing	164.895	52.065	(70.136)	220	46.318	193.362
<b>Total</b>	<b>2.585.532</b>	<b>3.296.909</b>	<b>(568.810)</b>	<b>28.453</b>	<b>40.202</b>	<b>5.382.286</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

**34. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Depozite la termen	17.993.000	13.044.326	18.013.196	13.064.379
Depozite rambursabile la cerere	31.956.699	31.304.532	31.988.882	31.377.356
Depozite colaterale	1.005.603	962.041	1.000.478	962.422
Certificate de depozit	10	41	10	41
<b>Total</b>	<b>50.955.312</b>	<b>45.310.940</b>	<b>51.002.566</b>	<b>45.404.198</b>

La 31 decembrie 2023, clientii retail (persoane fizice si intreprinderi micro) reprezinta 37% din portofoliu, in timp ce clientii corporate reprezinta 59% si respectiv clientii private banking reprezinta 4% din portofoliu (31 decembrie 2022: retail 36%, corporate 60%, clientii private banking 4%).

**35. OBLIGATIUNI EMISE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Obligatiuni emise	4.002.296	3.502.834	4.002.296	3.502.834
<b>Total</b>	<b>4.002.296</b>	<b>3.502.834</b>	<b>4.002.296</b>	<b>3.502.834</b>

In luna iulie 2017, Banca a emis obligatiuni in valoare totala de 610.000 mii RON cu plata semestriala a cuponului si urmatoarele clase de maturitati: 3 ani (UCB20), 5 ani (UCB22) si 7 ani (UCB24). Emisiunea de obligatiuni din iulie 2017 a fost adresata investitorilor clasificati. Valoarea nominala initiala a fost suprasubscrisa si au fost emise 61.000 de titluri de datorie pentru scadentele enumerate mai sus.

### 35. OBLIGATIUNI EMISE (continuare)

Prima transa cu maturitatea de 3 ani (ISIN ROUCTBDB022) a fost scadenta in trimestrul III 2020 (15 iulie 2020) si a doua transa (ISIN ROUCTBDB030) cu maturitatea de 5 ani a fost scadenta in trimestrul III 2022 (15 iulie 2022). Principalul in valoare de 146.000 mii RON pentru UCB20 si 280.500 mii RON pentru UCB22 a fost rambursat catre detinatorii de obligatiuni. Ultima transa UCB24 in valoare de 183.500 mii RON va fi scadenta in 15 iulie 2024.

In cursul lunii noiembrie 2023, Banca a emis obligatiuni denominate in RON in valoare totala de 480.000 mii RON, cu plata anuala a cuponului si cu o maturitate de 5 ani. Emisiunea de obligatiuni a fost adresata investitorilor clasificati. Valoarea nominala initiala a fost suprasubscrisa si au fost emise 960 de titluri de datorie pentru o maturitate de 5 ani.

Obligatiunile ramase emise in 2017, 2022 si 2023 sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti (UCB24, UCB27 si respectiv UCB28):

ISIN	Cod BVB	Maturitate	Valoarea nominala in mii RON	Rata dobanzii
ROUCTBDB048	UCB24	15-Jul-24	183.500	ROBOR6M + 1,05% p.a.
RO3WU5H09299	UCB27	21-Dec-27	488.500	9,07% p.a.
ROGOM1EGXBN8	UCB28	24-Nov-28	480.000	7,82% p.a.

Pentru a acoperi noua cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile (Cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile – „MREL”), UniCredit Bank SA a emis mai multe obligatiuni de rang senior nepreferentiale: 110 milioane EUR in decembrie 2021, 160 milioane EUR in iunie 2022, 250 milioane EUR in decembrie 2022. Emisiunile nu au fost listate si au fost subscrise integral de UniCredit SpA (compania-mama) urmare a Strategiei Punct Unic de Intrare adoptata la nivelul Grupului UniCredit. Primele doua (in ordine emiterii) emisiuni de obligatiuni de rang senior nepreferentiale au o maturitate de 6 ani, cu posibilitatea solicitarii rambursarii de catre Banca dupa 5 ani. Ultima emisiune din luna decembrie 2022 are o maturitate de 5 ani, cu posibilitatea solicitarii rambursarii de catre Banca dupa 4 ani.

In luna august 2022 Banca a emis de asemenea obligatiuni subordonate Tier 2 pentru suma totala de 48.5 milioane EUR, cu o maturitate de 10 ani si cu posibilitatea solicitarii rambursarii de catre Banca dupa 5 ani. Emisiunea a fost subscrisa integral de catre UniCredit SpA (compania-mama).

### 36. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
UniCredit SPA	842.632	836.761	842.632	836.761
UniCredit Bank Austria AG	109.441	108.843	-	-
<b>Total</b>	<b>952.073</b>	<b>945.604</b>	<b>842.632</b>	<b>836.761</b>

La 31 decembrie 2023, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 241.268 (48.500 mii EUR ) principal, cu maturitatea iulie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 596.952 (120.000 mii EUR ) principal, cu maturitatea decembrie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 109.441 (22.000 mii EUR) principal cu maturitatea iulie 2024, beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 4.412 (887 mii EUR).

Datoriile subordonate au un rang inferior fata de imprumuturi sau titluri de valoare cu rang senior in ceea ce priveste creantele asupra activelor sau castigurilor. In caz de nerambursare a imprumutatului, creditorii care detin datorii subordonate nu vor fi platiti decat dupa ce detinatorii de obligatiuni cu rang senior vor fi platiti integral.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**37. PROVIZIOANE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Provizioane pentru garantii financiare	97.769	150.028	124.949	155.432
Provizioane pentru litigii	8.276	13.723	6.248	11.714
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	86.528	80.788	82.696	78.137
Alte provizioane	13.589	5.525	13.010	5.454
<b>Total</b>	<b>206.162</b>	<b>250.064</b>	<b>226.903</b>	<b>250.737</b>

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>250.064</b>	<b>220.124</b>	<b>250.737</b>	<b>216.201</b>
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	(25.092)	34.222	(26.157)	34.203
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(5.117)	(4.664)	(5.477)	1.922
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	6.082	556	5.574	241
Diferente de curs de schimb	7.406	5.230	2.226	(1.830)
Reclasificare provizioane din extrabilantier in bilantier	(27.181)	(5.404)	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>206.162</b>	<b>250.064</b>	<b>226.903</b>	<b>250.737</b>

**38. ALTE DATORII**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Alte datorii financiare</b>				
Sume in tranzit- banci	539.442	909.563	539.442	909.563
Sume in tranzit- clientela	300.550	171.779	300.550	171.779
Sume de platit catre terte parti pentru servicii prestate	138.499	47.947	129.740	40.890
Sume de platit furnizorilor	90.213	51.364	34.101	19.571
Creditori diversi	116.334	127.320	145.461	97.646
<b>Total alte datorii financiare</b>	<b>1.185.038</b>	<b>1.307.973</b>	<b>1.149.294</b>	<b>1.239.449</b>
<b>Alte datorii non-financiare</b>				
Venituri in avans	214.810	162.804	105.094	84.004
Sume de platit catre bugetul de stat	43.644	42.093	40.049	38.443
Sume de platit catre angajati	68.621	60.256	61.293	53.011
Altele	19.012	14.492	1.534	1.456
<b>Total alte datorii non-financiare</b>	<b>346.087</b>	<b>279.645</b>	<b>207.970</b>	<b>176.914</b>
<b>Total alte datorii</b>	<b>1.531.125</b>	<b>1.587.618</b>	<b>1.357.264</b>	<b>1.416.363</b>

### 39. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2023, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2022: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune. Din numarul total al actiunilor, 8.187.547 actiuni au fost emise cu o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON. Atat capitalul social statutar cat si primele de emisiune au fost varsate integral.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

	Banca	
	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	Banca	
	31.12.2023	31.12.2022
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
<b>Capital social retratat conform IFRS</b>	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>

### 40. ALTE REZERVE

In tabelul urmatore este prezentata componenta altor rezerve:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785	115.785	115.785	115.785
Rezerve statutare legale	91.044	91.044	91.044	91.044
Efectul hiperinflatiei - IAS 29	19.064	19.064	19.064	19.064
Castig/pierdere actuariala	(205)	1.072	(205)	1.072
Alte rezerve*	207.254	173.008	207.254	173.008
<b>Total</b>	<b>432.942</b>	<b>399.973</b>	<b>432.942</b>	<b>399.973</b>

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 27 martie 2023, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2022 (879.240 mii RON) pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 34.246 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 844.994 mii RON. Din profitul aferent anului 2023, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2024 a sumei de 40.149 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015).

Rezervele pentru riscurile bancare generale includ sume de bani pastrate in vederea acoperirii pierderilor viitoare si a altor riscuri contingente neprevazute. Aceste rezerve nu sunt distribuibile catre actionari.

Rezervele statutare legale reprezinta transferurile acumulate din rezultatul reportat constituite in conformitate cu Legea societatilor comerciale 31/1990, care prevede transferul a maxim 5% din profitul anual, pana cand rezerva atinge 20% din valoarea capitalului social. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. Inca de la data de 31 decembrie 2018 rezerva legala inregistrata de Banca a atins nivelul maxim de 20% din valoarea capitalului social.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE**

Grupul a desfasurat o serie de tranzactii cu UniCredit S.p.A (Italia) si cu membri ai Grupului UniCredit in cadrul desfasurarii activitatii sale normale. Aceste tranzactii au avut loc in termeni comerciali si la pretul pietei.

Urmatoarele tranzactii au avut loc intre Grup si UniCredit S.p.A si subsidiarele acesteia:

mii RON	Grup		31.12.2022	
	31.12.2023			
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.906	56.347	20.759	82.673
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	10.187	23.034	16.215	33.604
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	8.054.581	66.861	5.294.668	51.538
Credite si avansuri acordate bancilor	-	6.367	-	13.970
Credite si avansuri acordate clientilor	-	7.469	-	11.750
Alte active	13.479	3.943	14.664	6.851
<b>Creante in sold</b>	<b>8.084.153</b>	<b>164.021</b>	<b>5.346.306</b>	<b>200.386</b>
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	892	3.743	887	5.129
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	186.942	-	262.515
Conturi curente	-	169.035	-	151.368
Depozite atrase	15.769	46.221	34.978	40.070
Imprumuturi contractate	3.804.562	412.324	2.840.826	463.425
Obligatiuni emise	2.840.301	-	2.822.877	-
Datorii subordonate	842.632	109.441	836.760	108.843
Alte datorii	3.652	108.668	8.808	20.148
<b>Datorii in sold</b>	<b>7.507.808</b>	<b>1.036.374</b>	<b>6.545.136</b>	<b>1.051.498</b>
Venituri din dobanzi	252.046	942	13.805	190
Cheltuieli cu dobanzile	(441.963)	(23.052)	(188.453)	(13.405)
Venituri din comisioane si speze	1.753	7.554	2.519	3.110
Cheltuieli cu comisioane si speze	(136)	(1.381)	(96)	(1.717)
Venituri de exploatare	120	2.144	120	1.372
Cheltuieli de exploatare	(3.428)	(82.152)	(1.867)	(65.263)
<b>Venit/(cheltuiala) net(a)</b>	<b>(191.608)</b>	<b>(95.945)</b>	<b>(173.972)</b>	<b>(75.713)</b>
<b>Total angajamente</b>	<b>1.366.361</b>	<b>338.922</b>	<b>198.233</b>	<b>296.841</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE (continuare)**

mii RON	Banca					
	31.12.2023			31.12.2022		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.906	-	56.347	20.759	-	82.673
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	10.187	-	23.034	16.215	-	33.604
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	8.054.581	-	66.851	5.294.668	-	51.472
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	6.367	-	-	13.970
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.887.454	7.469	-	1.622.035	11.750
Alte active	13.479	10.407	7.939	14.664	15.377	11.126
<b>Creante in sold</b>	<b>8.084.153</b>	<b>1.897.861</b>	<b>168.007</b>	<b>5.346.306</b>	<b>1.637.412</b>	<b>204.595</b>
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	892	-	3.743	887	-	5.129
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	186.942	-	-	262.515
Conturi curente	-	198.091	169.035	-	175.774	151.368
Depozite atrase	15.769	173.541	46.221	34.978	20.893	40.070
Imprumuturi contractate	-	-	342.765	-	-	346.073
Obligatiuni emise	2.840.301	-	-	2.822.877	-	-
Datorii subordonate	842.632	-	-	836.760	-	-
Alte datorii	3.236	48.542	108.502	8.452	-	19.803
<b>Datorii in sold</b>	<b>3.702.830</b>	<b>420.174</b>	<b>857.208</b>	<b>3.703.954</b>	<b>196.667</b>	<b>824.958</b>
Venituri din dobanzi	252.046	85.135	936	13.805	33.041	183
Cheltuieli cu dobanzile	(305.400)	(2.064)	(10.726)	(98.322)	(812)	(2.986)
Venituri din comisioane si speze	1.753	34.985	7.554	2.519	30.025	3.110
Cheltuieli cu comisioane si speze	(136)	-	(1.376)	(96)	-	(1.711)
Venituri de exploatare	120	7.882	74	120	6.394	83
Cheltuieli de exploatare	(3.428)	160	(80.760)	(1.867)	50	(63.363)
<b>Venit/(cheltuiala) net(a)</b>	<b>(55.045)</b>	<b>126.098</b>	<b>(84.298)</b>	<b>(83.841)</b>	<b>68.698</b>	<b>(64.684)</b>
<b>Total angajamente</b>	<b>171.949</b>	<b>40.716</b>	<b>338.922</b>	<b>198.233</b>	<b>65.148</b>	<b>296.841</b>

#### **41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE (continuare)**

##### **Tranzactii cu personalul cheie din conducere**

In cursul normal al activitatii, Grupul efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri ai Grupului). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite. Volumul acestor tipuri de tranzactii la sfarsitul anului financiar se regaseste in tabelul de mai jos:

mii RON	Grup	
	2023	2022
Credite	7.242	6.820
Conturi curente si depozite	9.673	20.923
Venituri din dobanzi	144	228
Cheltuieli cu dobanzile	(72)	(35)

Suplimentar salariilor, Banca ofera directorilor si conducerii executive beneficii nemonetare si participarea la schema de optiuni a Grupului UniCredit. Schema de optiuni a Grupului UniCredit respecta in totalitate prevederile legale si Politica de Compensatii a Grupului.

#### **42. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE**

##### **i) Angajamente extrabilantiere**

In orice moment, Grupul are angajamente asumate asimilate creditelor. Aceste angajamente iau forma unor credite aprobate, limite de card de credit si de facilitati de overdraft. Angajamentele de credit in sold au o perioada de angajament care nu se extinde dincolo de perioada de subscriere normala si de decontare, adica intre o luna si un an.

Grupul ofera garantii financiare si acreditive pentru a garanta catre terti executarea unui serviciu de catre clienti. Aceste acorduri au termene fixate si, in general, se prelungesc pe o perioada de pana la un an. Maturitatile nu sunt concentrate intr-o anumita perioada.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul de mai jos pe categorii. Sumele reflectate in tabel reprezentand angajamente de credit presupun ca facilitatile ar putea fi utilizate in totalitate. Sumele reflectate in tabel pentru garantii si scrisori de credit reprezinta pierderea maxima contabila, care ar putea fi recunoscuta la sfarsitul perioadei de raportare, in cazul in care contrapartidele nu si-ar respecta obligatiile contractuale.

Impartirea pe stadii a expunerii extrabilantiere pentru IFRS 9 este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			31.12.2023
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>15.947.997</b>	<b>62.004</b>	-	<b>16.010.001</b>
- irevocabil	4.581.431	9.383	-	4.590.814
- revocabil	11.366.566	52.621	-	11.419.187
Acreditiv	214.876	-	-	214.876
Garantii emise	5.438.994	116.571	-	5.555.565
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>21.601.867</b>	<b>178.575</b>	-	<b>21.780.442</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(56.213)	(27.309)	-	(83.522)
Ajustari de depreciere - acreditive	(987)	-	-	(987)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(36.378)	(61.380)	-	(97.758)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(93.578)</b>	<b>(88.689)</b>	-	<b>(182.267)</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**42. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

**i) Angajamente extrabilantiere (continuare)**

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI*	31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>14.304.874</b>	<b>85.359</b>	-	<b>14.390.233</b>
- irevocabil	4.118.692	4.387	-	4.123.079
- revocabil	10.186.182	80.972	-	10.267.154
Acreditiv	222.845	-	-	222.845
Garantii emise	5.259.237	150.568	-	5.409.805
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>19.786.956</b>	<b>235.927</b>	-	<b>20.022.883</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(23.138)	(55.811)	-	(78.949)
Ajustari de depreciere - acreditive	(876)	-	-	(876)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(41.351)	(108.511)	-	(149.862)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(65.365)</b>	<b>(164.322)</b>	-	<b>(229.687)</b>

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2023
	Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3		
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>15.260.554</b>	<b>60.148</b>	-	<b>15.320.702</b>
- irevocabil	3.893.988	7.527	-	3.901.515
- revocabil	11.366.566	52.621	-	11.419.187
Acreditiv	214.876	-	-	214.876
Garantii emise	5.439.422	116.571	-	5.555.993
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>20.914.852</b>	<b>176.719</b>	-	<b>21.091.571</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(54.664)	(27.045)	-	(81.709)
Ajustari de depreciere - acreditive	(987)	-	-	(987)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(37.285)	(87.654)	-	(124.939)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(92.936)</b>	<b>(114.699)</b>	-	<b>(207.635)</b>

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI*	31.12.2022
	Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3		
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>13.701.510</b>	<b>83.231</b>	-	<b>13.784.741</b>
- irevocabil	3.515.328	2.259	-	3.517.587
- revocabil	10.186.182	80.972	-	10.267.154
Acreditiv	222.845	-	-	222.845
Garantii emise	5.260.077	150.568	-	5.410.645
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>19.184.432</b>	<b>233.799</b>	-	<b>19.418.231</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(22.101)	(55.160)	-	(77.261)
Ajustari de depreciere - acreditive	(876)	-	-	(876)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(46.755)	(108.511)	-	(155.266)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(69.732)</b>	<b>(163.671)</b>	-	<b>(233.403)</b>

## **42. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

### ***i) Angajamente extrabilantiere (continuare)***

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 31 decembrie 2023 este de 13.342.275 EUR (31 decembrie 2022: 8.363.875EUR).

Ca o compensatie pentru garantiile financiare asumate prin acordurile de participare la riscuri si pentru asigurarea furnizarii de servicii de agent garantor si de plata fata de UniCredit SpA, Banca primeste comisioane percepute debitorilor si o parte din marja de dobanda colectata de la acestia. Banca amortizeaza comisioanele colectate in avans aferente acestor acorduri de participare la risc pe perioada de timp ramasa pana la maturitatea facilitatilor.

### ***ii) Litigii***

La 31 decembrie 2023, au fost initiate 279 de litigii (inclusiv 4 litigii de munca) impotriva Grupului, cu pretentii totale de 29.321 mii lei.

Majoritatea proceselor intentate impotriva Grupului au ca obiect pretentii financiare referitoare la:

(i) caracterul abuziv al prevederilor din contractele de creditare, aferente comisioanelor si clauzelor care permit Grupului sa modifice unilateral valoarea ratei dobanzii;

(ii) alte creante banesti (in principal legate de „FNGCIMM” – Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri);

(iii) sume cu titlu de despagubire neplatita de asiguratorii pentru reparatiile vehiculelor detinute in leasing financiar, sume reprezentand echivalentul lipsei de utilizare a activului pe o anumita perioada sau sume reprezentand diferente de schimb valutar la pretul de cumparare (pentru activitatea de leasing).

La 31 decembrie 2023, Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de pârât) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat că este necesar să fie constituit un provizion în valoare de 8.276 mii lei (31 decembrie 2022: 13.723 mii lei) .

La data de 31 decembrie 2023 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 8.276 mii RON (31 decembrie 2022: 13.723 mii RON).

La 31 decembrie 2023, au fost initiate 199 de litigii (inclusiv un litigiu de munca) impotriva Bancii, cu pretentii totale de 21.162 mii lei.

Majoritatea proceselor intentate impotriva Bancii au ca obiect pretentii financiare referitoare la:

(i) caracterul abuziv al prevederilor din contractele de creditare, aferente comisioanelor si clauzelor care permit Bancii sa modifice unilateral valoarea ratei dobanzii;

(ii) alte creante banesti (in principal legate de „FNGCIMM” – Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri).

La data de 31 decembrie 2023 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 6.248 mii RON (31 decembrie 2022: 11.714 mii RON).

## **43. SEGMENTE OPERATIONALE**

Formatul raportarii pe segmente se bazeaza pe structura interna de raportare pe segmente de afaceri, care reflecta responsabilitatile managementului in cadrul Bancii. A se vedea Nota 3y).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2023:

31.12.2023 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	1.201.929	-	859.325	(29.717)	(60.027)	1.971.510
Alte venituri din dobanzi	-	135.390	-	-	-	135.390
Venituri nete din speze si comisioane	246.808	70.624	174.000	(1.132)	2.696	492.996
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	343.090	-	38.086	113.550	3.547	498.273
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	65.217	19.903	(76)	-	-	85.044
Venituri din dividende	-	30.000	-	-	(26.132)	3.868
Alte venituri operationale	5.528	5.905	8.675	(5)	(7.563)	12.540
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.862.572</b>	<b>261.822</b>	<b>1.080.010</b>	<b>82.696</b>	<b>(87.479)</b>	<b>3.199.621</b>
Cheltuieli operationale	(513.723)	(73.788)	(620.152)	(1.304)	6.855	(1.202.112)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(232.117)	(11.596)	(51.711)	-	1.847	(293.577)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	65	-	-	65
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>1.116.732</b>	<b>176.438</b>	<b>408.212</b>	<b>81.392</b>	<b>(78.777)</b>	<b>1.703.997</b>
Pierderi nete din provizioane	-	(248)	(620)	-	(99)	(967)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	(449)	(449)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>1.116.732</b>	<b>176.190</b>	<b>407.592</b>	<b>81.392</b>	<b>(79.325)</b>	<b>1.702.581</b>
Impozitul pe profit	(133.919)	(24.331)	(68.940)	(20.642)	(16.366)	(264.198)
<b>Profit net</b>	<b>982.813</b>	<b>151.859</b>	<b>338.652</b>	<b>60.750</b>	<b>(95.691)</b>	<b>1.438.383</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	953.928	-	644.385	(110)	(49.912)	1.548.291
Alte venituri din dobanzi	-	125.995	-	-	-	125.995
Venituri nete din speze si comisioane	215.440	63.573	147.265	5.434	(3.982)	427.730
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	230.851	-	46.138	(18.164)	120.246	379.071
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	23.494	22.661	-	-	-	46.155
Venituri din dividende	-	-	12	-	3.184	3.196
Alte venituri operationale	1.095	6.370	7.609	-	(6.294)	8.780
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.424.808</b>	<b>218.599</b>	<b>845.409</b>	<b>(12.840)</b>	<b>63.242</b>	<b>2.539.218</b>
Cheltuieli operationale	(486.084)	(64.036)	(547.292)	-	(14.168)	(1.111.580)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(96.606)	(22.821)	(157.182)	1.315	(1.315)	(276.609)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	207	-	-	207
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>842.118</b>	<b>131.742</b>	<b>141.142</b>	<b>(11.525)</b>	<b>47.759</b>	<b>1.151.236</b>
Pierderi nete din provizioane	-	5.219	1.362	-	(2.473)	4.108
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	9.842	9.842
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>842.118</b>	<b>136.961</b>	<b>142.504</b>	<b>(11.525)</b>	<b>55.128</b>	<b>1.165.186</b>
Impozitul pe profit	(113.475)	(13.326)	(11.069)	-	(29.417)	(167.287)
<b>Profit net</b>	<b>728.643</b>	<b>123.635</b>	<b>131.435</b>	<b>(11.525)</b>	<b>25.711</b>	<b>997.899</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2023:

31.12.2023 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	1.201.929	704.271	(29.717)	(61.026)	1.815.457
Venituri nete din speze si comisioane	246.808	186.677	(1.132)	(68)	432.285
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	343.090	27.924	113.550	3.547	488.111
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	65.217	-	-	-	65.217
Venituri din dividende	-	-	-	3.868	3.868
Alte venituri operationale	5.528	7.145	(5)	112	12.780
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.862.572</b>	<b>926.017</b>	<b>82.696</b>	<b>(53.567)</b>	<b>2.817.718</b>
Cheltuieli operationale	(513.723)	(555.310)	(1.304)	(5.590)	(1.075.927)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(232.117)	13.695	-	5.633	(212.789)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	65	-	-	65
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>1.116.732</b>	<b>384.467</b>	<b>81.392</b>	<b>(53.524)</b>	<b>1.529.067</b>
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(99)	(99)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(449)	(449)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>1.116.732</b>	<b>384.467</b>	<b>81.392</b>	<b>(54.072)</b>	<b>1.528.519</b>
Impozitul pe profit	(133.919)	(63.716)	(20.642)	(16.366)	(234.643)
<b>Profit net</b>	<b>982.813</b>	<b>320.751</b>	<b>60.750</b>	<b>(70.438)</b>	<b>1.293.876</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	953.928	481.326	(110)	(49.912)	1.385.232
Venituri nete din speze si comisioane	215.440	170.115	5.434	(6.580)	384.409
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	230.851	34.420	(18.164)	120.246	367.353
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	23.494	-	-	-	23.494
Venituri din dividende	-	-	-	33.184	33.184
Alte venituri operationale	1.095	11.017	-	465	12.577
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.424.808</b>	<b>696.878</b>	<b>(12.840)</b>	<b>97.403</b>	<b>2.206.249</b>
Cheltuieli operationale	(486.084)	(489.602)	-	(24.384)	(1.000.070)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(96.606)	(90.520)	1.315	(1.858)	(187.669)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	207	-	-	207
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>842.118</b>	<b>116.963</b>	<b>(11.525)</b>	<b>71.161</b>	<b>1.018.717</b>
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(2.163)	(2.163)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	9.842	9.842
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>842.118</b>	<b>116.963</b>	<b>(11.525)</b>	<b>78.840</b>	<b>1.026.396</b>
Impozitul pe profit	(113.475)	(4.264)	-	(29.417)	(147.156)
<b>Profit net</b>	<b>728.643</b>	<b>112.699</b>	<b>(11.525)</b>	<b>49.423</b>	<b>879.240</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2023 (Grup):

31.12.2023 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Total active	23.803.090	6.193.568	11.075.543	10.995.731	22.604.429	74.672.361
Total datorii	29.573.245	4.536.020	23.938.537	665.653	7.178.364	65.891.819
Total capital	-	-	-	-	8.780.542	8.780.542
Total datorii si capital	29.573.245	4.536.020	23.938.537	665.653	15.958.906	74.672.361

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2022 (Grup):

31.12.2022 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Total active	22.239.392	5.280.303	9.486.214	524.945	28.675.982	66.206.836
Total datorii	27.298.012	3.730.076	20.080.297	439.483	7.416.393	58.964.261
Total capital	-	-	-	-	7.242.575	7.242.575
Total datorii si capital	27.298.012	3.730.076	20.080.297	439.483	14.658.968	66.206.836

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2023 (Banca):

31.12.2023 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	23.803.090	8.051.958	10.995.731	24.861.316	67.712.095
Total datorii	29.573.245	21.234.346	665.653	8.375.982	59.849.226
Total capital	-	-	-	7.862.869	7.862.869
Total datorii si capital	29.573.245	21.234.346	665.653	16.238.851	67.712.095

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare 31 decembrie 2022 (Banca):

31.12.2022 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	22.239.392	7.185.960	524.945	30.493.802	60.444.099
Total datorii	27.298.012	18.067.496	439.483	8.163.460	53.968.451
Total capital	-	-	-	6.475.648	6.475.648
Total datorii si capital	27.298.012	18.067.496	439.483	14.639.108	60.444.099

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)**

Grupul actioneaza in calitate de locatar in cadrul contractelor de leasing pentru autovehicule si inchiriere spatii. Contractele de leasing sunt denumite in EUR, USD si RON si sunt semnate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani.

Tabelul de mai jos prezinta miscarea drepturilor de utilizare ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16:

31.12.2023	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Sold la 1 ianuarie 2023	11.163	156.508	31.560	199.231	7.966	141.829	31.561	181.356
Contracte noi	627	8.656	1.323	10.606	519	5.768	1.323	7.610
Modificari contractuale	(352)	120.890	-	120.538	(218)	123.461	-	123.243
Amortizare in cursul perioadei (-)	(6.100)	(57.407)	(12.717)	(76.224)	(4.265)	(52.338)	(12.717)	(69.320)
Sold la 31 decembrie 2023	5.338	228.647	20.166	254.151	4.002	218.720	20.167	242.889

31.12.2022	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Sold la 1 ianuarie 2022	11.866	156.444	362	168.672	9.488	153.020	362	162.870
Contracte noi	5.093	23.254	39.919	68.266	2.413	9.732	39.919	52.064
Modificari contractuale	(58)	36.980	-	36.922	90	33.211	-	33.301
Contracte ajunse la maturitate	-	1	-	1	-	-	-	-
Amortizare in cursul perioadei (-)	(5.740)	(60.170)	(8.721)	(74.631)	(4.026)	(54.133)	(8.721)	(66.880)
Sold la 31 decembrie 2022	11.161	156.509	31.560	199.230	7.965	141.830	31.560	181.355

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezinta datoriile de leasing ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16:

31.12.2023 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	11.648	155.961	30.795	198.404	7.998	154.569	30.795	193.362
Cheltuieli cu dobanzile	270	6.210	234	6.714	131	5.784	234	6.149
Plati de leasing – Principal	(5.414)	(64.715)	(12.363)	(82.492)	(4.197)	(63.428)	(12.363)	(79.988)
Plati de leasing – Dobanda	(252)	(5.113)	(236)	(5.601)	(129)	(4.999)	(236)	(5.364)
Contracte noi	627	8.244	1.323	10.194	519	5.768	1.323	7.610
Modificari contractuale	(363)	124.826	-	124.463	(240)	124.582	-	124.342
Impactul cursului de schimb	(201)	4.207	115	4.121	26	4.162	115	4.303
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>6.315</b>	<b>229.620</b>	<b>19.868</b>	<b>255.803</b>	<b>4.108</b>	<b>226.438</b>	<b>19.868</b>	<b>250.414</b>

31.12.2022 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	12.083	156.352	356	168.791	9.647	154.892	356	164.895
Cheltuieli cu dobanzile	182	1.284	107	1.573	31	811	107	949
Plati de leasing – Principal	(5.621)	(57.321)	(9.470)	(72.412)	(4.152)	(56.514)	(9.470)	(70.136)
Plati de leasing – Dobanda	(175)	(816)	(89)	(1.080)	(24)	(686)	(89)	(799)
Contracte noi	5.095	9.761	39.919	54.775	2.413	9.732	39.919	52.064
Modificari contractuale	87	46.903	(3)	46.987	87	46.536	(3)	46.620
Impactul cursului de schimb	(4)	(202)	(25)	(231)	(4)	(202)	(25)	(231)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>11.647</b>	<b>155.961</b>	<b>30.795</b>	<b>198.403</b>	<b>7.998</b>	<b>154.569</b>	<b>30.795</b>	<b>193.362</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatiile consolidate si individuale a rezultatului global pentru pozitile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chiriile termen scurt si cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica).

31.12.2023	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(6.100)	(57.407)	(12.717)	(76.224)	(4.265)	(52.338)	(12.717)	(69.320)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datorilor din leasing	(270)	(6.210)	(234)	(6.714)	(131)	(5.784)	(234)	(6.149)
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitile aferente IFRS 16	(137)	(2.805)	-	(2.942)	(6)	(2.805)	-	(2.811)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitile aferente IFRS 16	-	-	(1.806)	(1.806)	-	-	(1.806)	(1.806)
<b>Total</b>	<b>(6.507)</b>	<b>(66.422)</b>	<b>(14.757)</b>	<b>(87.686)</b>	<b>(4.402)</b>	<b>(60.927)</b>	<b>(14.757)</b>	<b>(80.086)</b>

31.12.2022	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(5.740)	(60.170)	(8.721)	(74.631)	(4.026)	(54.133)	(8.721)	(66.880)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datorilor din leasing	(182)	(1.284)	(107)	(1.573)	(31)	(811)	(107)	(949)
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitile aferente IFRS 16	(439)	(3.337)	-	(3.776)	(207)	(3.337)	-	(3.544)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitile aferente IFRS 16	-	-	(1.889)	(1.889)	-	-	(1.889)	(1.889)
<b>Total</b>	<b>(6.361)</b>	<b>(64.791)</b>	<b>(10.717)</b>	<b>(81.869)</b>	<b>(4.264)</b>	<b>(58.281)</b>	<b>(10.717)</b>	<b>(73.262)</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelele de mai jos descriu sumele recunoscute in Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru pozitiile aferente IFRS 16 si pentru platile aferente contractele de inchiriere neincluse in pozitiile aferente IFRS 16.

31.12.2023	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Plati de leasing – Principal	5.414	64.715	12.363	82.492	4.197	63.428	12.363	79.988
Plati de leasing – Dobanda	252	5.113	236	5.601	129	4.999	236	5.364
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	137	2.805	-	2.942	6	2.805	-	2.811
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.806	1.806	-	-	1.806	1.806
<b>Total plati pentru chirii</b>	<b>5.803</b>	<b>72.633</b>	<b>14.405</b>	<b>92.841</b>	<b>4.332</b>	<b>71.232</b>	<b>14.405</b>	<b>89.969</b>

31.12.2022	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Plati de leasing – Principal	5.621	57.321	9.470	72.412	4.152	56.514	9.470	70.136
Plati de leasing – Dobanda	175	816	89	1.080	24	686	89	799
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	439	3.337	-	3.776	207	3.337	-	3.544
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.889	1.889	-	-	1.889	1.889
<b>Total plati pentru chirii</b>	<b>6.235</b>	<b>61.474</b>	<b>11.448</b>	<b>79.157</b>	<b>4.383</b>	<b>60.537</b>	<b>11.448</b>	<b>76.368</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2023**

**44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati a datoriei din operatiuni de leasing.

31.12.2023	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	1.401	15.451	3.124	19.976	1.117	15.178	3.124	19.419
Intre 3 luni si 1 an	3.204	41.187	9.420	53.811	1.477	40.444	9.420	51.341
Intre 1 an si 2 ani	961	39.443	6.673	47.077	770	38.300	6.673	45.743
Intre 2 si 3 ani	553	36.922	651	38.126	548	36.003	651	37.202
Intre 3 si 4 ani	189	34.445	-	34.634	189	34.341	-	34.530
Intre 4 si 5 ani	7	20.893	-	20.900	7	20.893	-	20.900
Peste 5 ani	-	41.279	-	41.279	-	41.279	-	41.279
<b>Total</b>	<b>6.315</b>	<b>229.620</b>	<b>19.868</b>	<b>255.803</b>	<b>4.108</b>	<b>226.438</b>	<b>19.868</b>	<b>250.414</b>

31.12.2022	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	1.242	14.201	2.981	18.424	1.072	14.037	2.979	18.088
Intre 3 luni si 1 an	4.278	38.444	8.974	51.696	3.118	37.756	8.975	49.849
Intre 1 an si 2 ani	4.484	46.537	12.039	63.060	2.491	46.396	12.039	60.926
Intre 2 si 3 ani	1.042	29.142	6.169	36.353	721	28.987	6.170	35.878
Intre 3 si 4 ani	492	15.105	632	16.229	487	14.935	632	16.054
Intre 4 si 5 ani	109	8.880	-	8.989	109	8.806	-	8.915
Peste 5 ani	-	3.652	-	3.652	-	3.652	-	3.652
<b>Total</b>	<b>11.647</b>	<b>155.961</b>	<b>30.795</b>	<b>198.403</b>	<b>7.998</b>	<b>154.569</b>	<b>30.795</b>	<b>193.362</b>

**45. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI**

Nu au avut loc alte elemente semnificative ulterioare datei bilantului.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 6 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte executiv**

